



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

© Hak cipta milik UIN Suska Riau

State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

**PERSEPSI MAHASISWA FAKULTAS EKONOMI DAN ILMU
SOSIAL PRODI AKUNTANSI TERHADAP AKUNTANSI
MUDHARABAH (PSAK 105) (STUDI EMPIRIS PADA
MAHASISWA PRODI AKUNTANSI KOSENTRASI
AKUNTANSI SYARIAH)**

SKRIPSI



UIN SUSKA RIAU

OLEH:

YUNIA PUTRI
NIM: 11573204644

**JURUSAN AKUNTANSI S1
FAKULTAS EKONOMI DAN ILMU SOSIAL
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SULTAN SYARIF KASIM RIAU
PEKANBARU**

2019



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

© Hak cipta milik UIN Suska Riau

**PERSEPSI MAHASISWA FAKULTAS EKONOMI DAN ILMU
SOSIAL PRODI AKUNTANSI TERHADAP AKUNTANSI
MUDHARABAH (PSAK 105) (STUDI EMPIRIS PADA
MAHASISWA PRODI AKUNTANSI KONSENTRASI
AKUNTANSI SYARIAH)**

SKRIPSI

*Dijadikan Sebagai Salah Satu Syarat Untuk Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi
(SE) Pada Program Studi Akuntansi S1 Fakultas Ekonomi Dan Ilmu Sosial
Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau*



UIN SUSKA RIAU

OLEH:

YUNIA PUTRI
NIM: 11573204644

JURUSAN AKUNTANSI S1

FAKULTAS EKONOMI DAN ILMU SOSIAL

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SULTAN SYARIF KASIM RIAU

PEKANBARU

2019

State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

© Hak cipta ini dilindungi undang-undang
UIN Suska Riau

State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI

NAMA : YUNIA PUTRI
 NIM : 11573204644
 KONSENTRASI : AKUNTANSI SYARIAH
 PROGRAM STUDI : SI AKUNTANSI
 SEMESTER : IX(SEMBILAN)
 FAKULTAS : EKONOMI DAN ILMU SOSIAL
 JUDUL SKRIPSI : PERSEPSI MAHASISWA AKUNTANSI FAKULTAS EKONOMI DAN ILMU SOSIAL TERHADAP AKUNTANSI PEMBIAYAAN MUDHARABAH (PSAK 105) (STUDI EMPIRIS PADA MAHASISWA DAN MAHASISWI AKUNTANSI UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SULTAN SYARIF KASIM RIAU)
 TANGGAL UJIAN : SENIN, 04 NOVEMBER 2019

**DI DETUJUI OLEH
PEMBIMBING**

Nasrullah Djamil, SE, M.Si, Ak, CA
 NIP. 19780808 200710 1 003

DEKAN

KETUA JURUSAN



Dr. Drs. H. Muh. Said HM, M.Ag, MM
 NIP. 19620512 198903 1 003

Nasrullah Djamil, SE, M.Si, Ak, CA
 NIP. 19780808 200710 1 003

UIN SUSKA RIAU



© Hak cipta milik UIN Suska Riau

Hak Cipta Ditanggung UIN Suska Riau

NAMA :
NIM :
KONSENTRASI :
PROGRAM STUDI :
SEMESTER :
FAKULTAS :
JUDUL SKRIPSI :

LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI

: YUNIA PUTRI
: 11573204644
: AKUNTANSI SYARIAH
: SI AKUNTANSI
: IX(SEMBILAN)
: EKONOMI DAN ILMU SOSIAL
: PERSEPSI MAHASISWA AKUNTANSI FAKULTAS
EKONOMI DAN ILMU SOSIAL TERHADAP
AKUNTANSI PEMBIAYAAN MUDHARABAH (PSAK
105) (STUDI EMPIRIS PADA MAHASISWA DAN
MAHASISWI AKUNTANSI UNIVERSITAS ISLAM
NEGERI SULTAN SYARIF KASIM RIAU)

HARI/TANGGAL UJIAN : SENIN, 04 NOVEMBER 2019

DI SETUJUI OLEH
KETUA PENGUJI

Dr. Hj. Julina, SE, M.Si
NIP. 19730722 199903 2 001

PENGUJI I

Dr. Dony Martias, SE, MM
NIP. 19760306 200710 1 004

PENGUJI II

Ferizal Rachmad, SE, MM
NIP. 19750216 201411 1 001

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau



ABSTRAK

PERSEPSI MAHASISWA FAKULTAS EKONOMI DAN ILMU SOSIAL PRODI AKUNTANSI TERHADAP AKUNTANSI MUDHARABAH (PSAK 105)

(Studi Empiris Pada Mahasiswa Prodi Akuntansi Konsentrasi Akuntansi Syariah)

Oleh : Yunia Putri
NIM: 11573204644

Penelitian ini bertujuan untuk menguji secara empiris ada atau tidaknya perbedaan persepsi mahasiswa dan mahasiswi akuntansi mengenai PSAK No.105 tentang akuntansi mudharabah. Penelitian ini termasuk penelitian survey yang berupa penelitian penjelasan dan menurut sifatnya penelitian ini merupakan penelitian komperatif karena membandingkan antara mahasiswa dan mahasiswi TA 2015/2016. Populasi dalam penelitian ini adalah Mahasiswa Jurusan Akuntansi S1 di UIN Suska Riau Kota Pekanbaru. Sampel yang digunakan dalam penelitian ini sebanyak 96 orang dengan menggunakan statistik deskriptif. Teknik penarikan sampel dalam penelitian ini menggunakan purpose sampling untuk menginginkan keterwakilan responden dengan kriteria. Teknik pengumpulan data yang digunakan adalah kuesioner. Adapun variabel dalam penelitian ini yaitu karakteristik, pengakuan, pengukuran, pengungkapan dan penyajian pada PSAK No.105 tentang akuntansi mudharabah. Kuesioner yang disebar sebanyak 96 lembar yang diajukan kepada mahasiswa dan mahasiswi akuntansi angkatan 2015 dan 2016.

Uji yang digunakan dalam penelitian ini adalah uji statistik inferensial parametrik yaitu uji Independen T Test (Uji beda/perbandingan). Secara uji hipotesis Independen T Test bahwa tidak terdapat perbedaan persepsi antara mahasiswa dan mahasiswi akuntansi angkatan 2015 dan 2016 dari variabel penelitian antara lain Variabel karakteristik dengan nilai probabilitas 0,371 berada diatas 0.05. Variabel pengakuan dan pengukuran dengan nilai probabilitas 0,079 berada diatas 0.05. Variabel pengungkapan dengan probabilitas 0,063 berada diatas 0.05. Variabel penyajian dengan nilai probabilitas 0,348 berada diatas 0.05.

Kata Kunci: PSAK No.105 Karakteristik, Pengakuan, Pengukuran, Pengungkapan, Penyajian akuntansi mudharabah.

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

ABSTRACT
PERCEPTION OF FACULTY OF ECONOMICS AND SOCIAL SCIENCE
ACCOUNTING PRODUCTS TO *MUDHARABAH* ACCOUNTING
(PSAK 105)

(Empirical Study of Accounting Students in Sharia Accounting Concentration)

By: Yunia Putri
NIM: 11573204644

This study aims to empirically examine the presence or absence of differences in the perceptions of accounting and college students regarding PSAK No. 105 on mudharabah accounting. This research is a survey research in the form of explanatory research and according to its nature this research is a comparative study because it compares between students and students of FY 2015/2016. The population in this study were S1 Accounting Department Students at UIN Suska Riau Pekanbaru City. The sample used in this study were 96 people using descriptive statistics. The sampling technique in this study uses purpose sampling to want respondents to represent criteria. The data collection technique used was a questionnaire. The variables in this study are the characteristics, recognition, measurement, disclosure and presentation in PSAK No. 105 concerning mudharabah accounting. Questionnaires were distributed as many as 96 sheets which were submitted to accounting students of 2015 and 2016.

The test used in this study is the parametric inferential statistical test that is the Independent T Test (difference / comparison test). In the Independent Hypothesis Test T Test that there is no difference in perception between accounting students in 2015 and 2016 of the research variables, among others, the characteristic variable with a probability value of 0.371 above 0.05. Variable recognition and measurement with a probability value of 0.079 are above 0.05. Disclosure variable with a probability of 0.063 is above 0.05. Presentation variable with a probability value of 0.348 is above 0.05.

Keywords: PSAK No.105 Characteristics, Recognition, Measurement, Disclosure, *Mudharabah* Accounting Presentation.

UIN SUSKA RIAU



1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

KATA PENGANTAR

Assalamu'alaikum Wr. Wb

Alhamdulillah Puji syukur penulis ucapkan atas nikmat yang Allah SWT berikan, atas limpahan rahmat dan karunia-Nya penulis telah dapat menyelesaikan skripsi ini dengan judul **“Persepsi Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial Prodi Akuntansi Terhadap Akuntansi Mudharabah (Psak 105) (Studi Empiris pada Mahasiswa Prodi Akuntansi Kosentrasi Akuntansi Syariah)”**. Penulisan skripsi ini sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar sarjana ekonomi di Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau.

Selama penulisan skripsi, penulis banyak diberikan bimbingan, arahan dan dorongan serta kemudahan dalam menyelesaikan skripsi ini. Pada kesempatan ini penulis mengucapkan terima kasih kepada :

1. Allah SWT yang telah memberikan kekuatan dan kesabaran yang sangat besar bagi penulis untuk menyelesaikan skripsi ini, tanpa bantuan-Nya, mungkin penulis tidak akan mempunyai kekuatan untuk terus berusaha menyelesaikan skripsi ini.
2. Orangtua penulis yang tercinta, Ayahanda Martias dan Ibunda Juniati, yang senantiasa tulus memberikan motivasi, do'a, kasih sayang, keikhlasan dan kesabaran serta pengorbanan dan perhatian yang tak henti-hentinya mengalir untuk penulis juga memberikan dukungan penulis baik materil dan moril

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.

b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

© Hak cipta milik UIN Suska Riau

dalam memfasilitasi segala kebutuhan perkuliahan sehingga penulis termotivasi untuk menyelesaikan skripsi ini dengan sebaik-baiknya.

3. Kepada Abangku Jefry Yasman dan Adik-adikku Rizky Fadli Arief, Puja Mardianti dan Muhammad Al-Fatih Ramadhan yang teramat saya sayangi, yang selalu memberikan semangat dan serta do'a sehingga saya bisa menyelesaikan studi dengan baik. Keluarga besar Ayah dan Ibu yang telah mendukung dan mendoakan penulis dalam menyelesaikan skripsi ini.

4. Bapak Prof. Dr. KH. Ahmad Mujahidin, M.Ag selaku Rektor UIN Suska beserta Staff.

5. Bapak Dr. Drs. H. Muh. Said HM, M.Ag, MM selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial.

6. Bapak Nasrullah Djamil. SE, M.Si, Ak, CA selaku Ketua Jurusan Akuntansi S1 Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau.

7. Ibu Nelsi Arisandy, SE, M. Ak, Akt, CA, selaku sekretaris jurusan Akuntansi S1 Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau.

8. Ibu Anna Nurlita, SE, M.Si, sebagai penasehat akademis yang telah banyak membantu, mengarahkan, membimbing, serta memberikan saran kepada penulis.

9. Bapak Nasrullah Djamil. SE, M.Si, Ak, CA, selaku pembimbing skripsi saya dengan kesabaran hati yang telah memberikan bimbingan, meluangkan waktu, memberikan pengarahan dan saran kepada saya sehingga saya dapat



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.

b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

© Hak cipta milik UIN Suska Riau

menyelesaikan penelitian ini. Saya selaku penulis mengucapkan terimakasih banyak atas segala ilmu dan bimbingan yang telah diberikan selama ini.

10 Bapak, Ibu dan seluruh Dosen Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim dan Seluruh Staf dan Karyawan Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau.

11 Dosen dadakanku. Kinanti dara riski dan Fitri syahida. Terima kasih untuk bimbingan yang selalu dadakan dan tetap sabar menjelaskan.

12 Kepada Agustiar Ali yang telah menemani dan memberi semangat kepada penulis.

13. Kepada Sahabat Tercinta, Hasyanah syafarani, Kinanti dara riski, Tri dian jannati dan Windi angraeni zebua, Kiki rizky fajri, Niakhmatul faridhah, Rahmat hamadi dan Rahmat yahya yang selalu ada disaat suka maupun duka, yang memberikan motivasi dan semangat kepadaku, yang selalu mendengarkan keluh dan kesahku. Terima kasih atas ketulusan kalian.

14 Teman- teman KKN Desa Buluh Cina 2018, Kecamatan Siak Hulu, Kabupaten Kampar. Agus, Nanda, Restu, Gita dan Nikma. Terima kasih untuk 1,5 bulan kebersamaan dan perjuangannya.

15 Teman-teman Akuntansi Lokal C, terima kasih untuk kebersamaan dan perjuangannya selama 5 semester.

16 Teman-teman Konsentrasi Akuntansi Syariah A, terima kasih untuk kebersamaan dan perjuangannya selama 2 semester.



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.

b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

© Hak cipta milik UIN Suska Riau

State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

17. Tim yang mengajarkan tetap solid dalam apapun bersama penulis. Dinna, Dinni, Desvy, Nadya, Nanda, Septi, Nadia, terimakasih untuk kenangan dan kebersamaan nya.

18. Semua pihak yang membantu penulis dalam menyelesaikan skripsi ini. Semoga semua motivasi, semangat, ilmu yang selalu saya ingat serta do'a yang diberikan mendapat imbalan dari Allah SWT sebagai amal dan ibadah.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini jauh dari kata sempurna, oleh karena itu kritik dan saran dari berbagai pihak sangat penulis harapkan demi perbaikan-perbaikan kedepan. Penulis berharap semoga hasil penelitian ini dapat bermanfaat.

Wassalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh

Pekanbaru 04 November 2019

Penulis,

Yunia Putri
11573204644

UIN SUSKA RIAU



DAFTAR ISI

| | |
|----------------------------------------------------------------|-------------|
| HALAMAN PERSETUJUAN..... | i |
| HALAMAN PENGESAHAN..... | ii |
| ABSTRAK | iii |
| KATA PENGANTAR..... | iv |
| DAFTAR ISI | v |
| DAFTAR TABEL..... | vii |
| DAFTAR GAMBAR | viii |
| BAB I PENDAHULUAN | 1 |
| 1.1 Latar Belakang | 1 |
| 1.2 Rumusan Masalah..... | 8 |
| 1.3 Tujuan Penelitian | 9 |
| 1.4 Manfaat Penelitian | 10 |
| 1.5 Sistematika Penulisan | 10 |
| BAB II TINJAUAN TEORI..... | 12 |
| 2.1 Landasan Teori..... | 12 |
| 2.1.1 Teori Akuntansi Syariah..... | 12 |
| 2.1.2 Persepsi | 14 |
| 2.1.3 Pengertian Mahasiswa Akuntansi | 17 |
| 2.1.4 Pengertian Akuntansi Syariah | 17 |
| 2.1.5 Konsep dan Prinsip Akuntansi Syariah | 18 |
| 2.1.6 Pernyataan Standar Akuntansi Keuangan (PSAK) No.105..... | 22 |
| 2.1.7 Karakteristik Menurut (PSAK) No. 105..... | 32 |
| 2.1.8 Pengakuan dan Pengukuran menurut (PSAK) No.105..... | 32 |
| 2.1.9 Penyajian menurut (PSAK) No. 105..... | 34 |
| 2.1.11 Pengungkapan menurut (PSAK) No.105..... | 35 |
| 2.2 Penelitian Terdahulu | 36 |
| 2.3 Kerangka Konseptual..... | 39 |
| 2.5 Hipotesis Penelitian | 40 |
| BAB III METODE PENELITIAN | 41 |

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

| | | |
|----------------------------------|----------------------------------------------------------------------------|-----------|
| © Hak cipta milik UIN Suska Riau | 3.1 Desain Penelitian | 41 |
| | 3.2 Lokasi Penelitian..... | 42 |
| | 3.3 Populasi dan Sampel | 43 |
| | 3.3.1 Populasi..... | 43 |
| | 3.3.2 Sampel..... | 43 |
| | 3.4 Teknik Pengumpulan Data..... | 45 |
| | 3.5 Definisi Variabel Penelitian dan Pengukuran Variabel Penelitian | 45 |
| | 3.6 Analisis Statistik Deskriptif | 49 |
| | 3.7 Uji Kualitas Data..... | 50 |
| | 3.8 Uji Normalitas..... | 51 |
| | 3.9 Uji <i>Independent T Test</i> | 51 |
| | BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN..... | 52 |
| | 4.1 Hasil Penelitian | 52 |
| | 4.1.1 Analisis Responden | 52 |
| | 4.1.2 Analisis Statistik Deskriptif..... | 54 |
| | 4.1.3 Uji Kualitas Data | 57 |
| | 4.1.4 Uji Validitas Data | 57 |
| | 4.1.5 Uji Reliabilitas Data..... | 59 |
| | 4.1.6 Uji Normalitas Data..... | 60 |
| | 4.1.7 Pengujian Hipotesis..... | 61 |
| | 4.2 Pembahasan..... | 70 |
| | 4.2.1 Karakteristik PSAK No.105 tentang Akad Mudharabah..... | 70 |
| | 4.2.2 Pengakuan dan Pengukuran PSAK No.105 tentang Akad Mudharabah..... | 71 |
| | 4.2.3 Pengungkapan PSAK No.105 tentang Akad Mudharabah..... | 73 |
| | 4.2.4 Penyajian PSAK No.105 tentang Akad Mudharabah | 74 |
| | BAB V PENUTUP..... | 76 |
| | 5.1 Kesimpulan | 76 |
| | 5.2 Saran | 77 |
| | DAFTAR PUSTAKA | |
| | LAMPIRAN..... | |



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

© Hak cipta milik UIN Suska Riau
State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

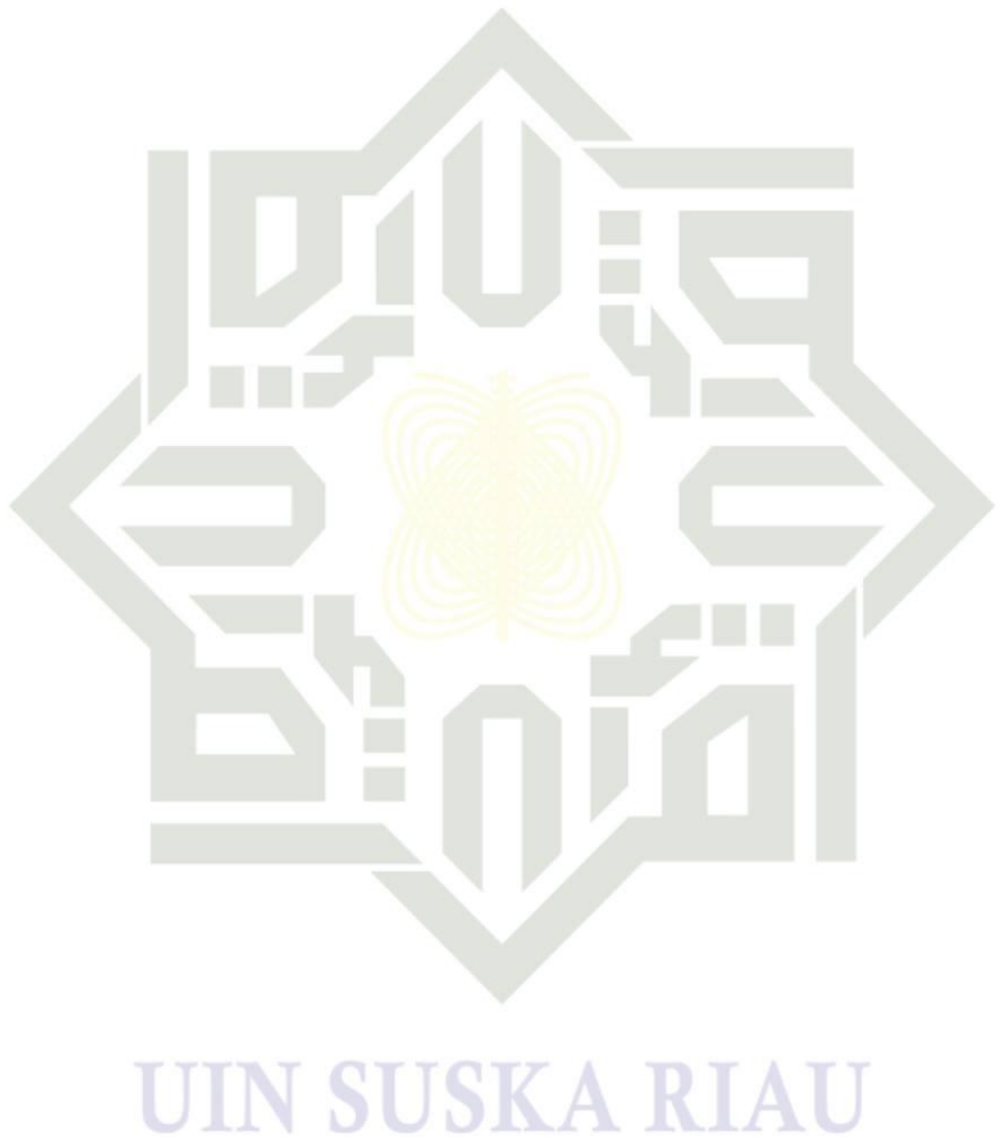
DAFTAR TABEL

| | |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| Tabel 1.1 Pernyataan Standar Akuntansi (PSAK) Syariah | 3 |
| Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu..... | 36 |
| Tabel 3.1 Data mahasiswa dan mahasiswi aktif jurusan Akuntansi S1 konsentrasi Akuntansi Syariah angkatan 2015-2016..... | 44 |
| Tabel 4.1 Deskripsi Responden Berdasarkan Jenis Kelamin..... | 53 |
| Tabel 4.2 Deskripsi Responden Berdasarkan Semester..... | 54 |
| Tabel 4.3 Hasil Analisis Statistik Deskriptif..... | 55 |
| Tabel 4.4 Hasil Uji Validitas | 58 |
| Tabel 4.5 Hasil Uji Reabilitas | 59 |
| Tabel 4.6 Hasil Uji Normalitas..... | 60 |
| Tabel 4.7 Hasil Hipotesis Terhadap Karakteristik PSAK No.105..... | 62 |
| Tabel 4.8 Hasil Hipotesis Terhadap Pengakuan dan Pengukuran PSAK No.105..... | 64 |
| Tabel 4.9 Hasil Hipotesis Terhadap Penyajian PSAK No.105..... | 66 |
| Tabel 4.10 Hasil Hipotesis Terhadap Pengungkapan PSAK No.105..... | 68 |
| Tabel 4.11 Pengambilan Keputusan Hipotesis PSAK No.105..... | 70 |

UIN SUSKA RIAU

DAFTAR GAMBAR

| | |
|---------------------------------------------|----|
| Gambar 2.1 Akuntansi perbankan syariah..... | 24 |
|---------------------------------------------|----|



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.



BAB I

PENDAHULUAN

1.1 Latar Belakang

Kata syariah di Indonesia sudah tidak asing lagi di dengar oleh masyarakat. Pasalnya sudah banyak transaksi yang menerapkan prinsip syariah. Lembaga keuangan seperti perbankan, pegadaian, asuransi, dan lain sebagainya juga sudah banyak yang menerapkan sistem syariah. Didirikannya lembaga keuangan syariah ini karena dilatar belakangi oleh keinginan masyarakat Islam untuk menghindari riba dalam kegiatan muamalahnya, menjalin ukhuwah Islamiah antara sesama muslim serta memperoleh kesejahteraan lahir batin melalui kegiatan muamalah yang sesuai dengan perintah agama sehingga mendapat ridho dari Allah SWT.

Perbankan syari'ah menjadi fenomena baru saat ini. Beragam bisnis mulai melirik sistem syari'ah kemudian menjadi label tersendiri. Bisa dibilang saat ini sedang terjadi demam bisnis syari'ah, demam ini sudah menjadi fenomena global yang terjadi di Negara-negara yang penduduknya mayoritas muslim. Tetapi juga terjadi juga di Negara-negara dimana masyarakat muslim menjadi minoritas.

Perkembangannya terutama di lembaga bisnis keuangan yaitu perbankan syari'ah. Bank Syari'ah berfungsi sebagai penghimpun dana dan pembiayaan nasabah dan penyalur dana. Salah satu dasar hukum yang digunakan adalah *Mudharabah*. Artinya pemikiran akuntansi syari'ah tidak terbatas pada praktik akuntansi di bank syari'ah, tetapi mencakup pemikiran konsep akuntansi semua jenis entitas lainnya selain bank syari'ah.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

© Hak Cipta milik UIN Suska Riau
State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

Mudharabah merupakan salah satu pembahasan yang banyak diungkap dalam lembaga perbankan syari'ah itu, *Mudharabah* menjadi salah satu prinsip bagi hasil yang populer. Dengan sistem bagi hasil (*Mudharabah*) ini adalah sebagai alternatif sistem bunga dalam perbankan konvensional. Semua rasanya sepakat bahwa *Mudharabah* mengandung nilai-nilai luhur kemanusiaan dan perwujudan prinsip keadilan dalam sebuah usaha ekonomi.

Penerapan Akuntansi Syariah secara praktik khususnya di Indonesia baru dimulai awal tahun 2003 yang ditandai dengan berlakunya Pernyataan Standar Akuntansi Keuangan (PSAK No.59) tentang Akuntansi Perbankan Syariah yang telah disahkan oleh Dewan Standar Akuntansi Keuangan pada tanggal 1 Mei 2002. Namun PSAK No.59 sudah tidak berlaku lagi setelah Ikatan Akuntan Indonesia (IAI) mengeluarkan 6 standar terkait dengan akuntansi syariah yang telah disahkan oleh Dewan Standar Akuntansi Keuangan Pada tanggal 27 Juni 2007. Selanjutnya tanggal 28 Februari 2008 IAI juga telah mengeluarkan 3 PSAK Syariah, dengan berjalannya waktu terjadi revisi disetiap PSAK syariah. Berikut adalah PSAK Syariah yang berlaku efektif per 1 Januari 2019:

UIN SUSKA RIAU

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Tabel 1.1

Pernyataan Standar Akuntansi Keuangan (PSAK) Syariah

| No | PSAK | Tahun |
|----|----------------------------------------------|-------|
| 1 | PSAK 101(Penyajian Laporan Keuangan Syariah) | 2016 |
| 2 | PSAK 102 (Akuntansi Murabahah) | 2016 |
| 3 | PSAK 103 (Akuntansi Salam) | 2016 |
| 4 | PSAK 104 (Akuntansi Istishna') | 2016 |
| 5 | PSAK 105 (Akuntansi Mudharabah) | 2007 |
| 6 | PSAK 106 (Akuntansi Musyarakah) | 2007 |
| 7 | PSAK 107 (Akuntansi Ijarah) | 2016 |
| 8 | PSAK 108 (Akuntansi Murabahah) | 2016 |
| 9 | PSAK 109 (Akuntansi Zakat) | 2010 |
| 10 | PSAK 110 (Akuntansi Sukuk) | 2015 |
| 11 | PSAK 111 (Akuntansi w'ad) | 2018 |
| 12 | Pedoman Akuntansi Pesantren | 2018 |

Seorang profesional dalam bidang akuntansi lahir dari lingkungan pendidikan akuntansi. Aspek pendidikan mempunyai peranan sangat besar dalam mencetak profesi akuntan sebagai bibit praktisi yang akan terjun langsung ke dalam dunia akuntansi. Lahirnya profesi Akuntansi yang dimulai oleh seorang mahasiswa akuntansi menjadi seorang Akuntan tidak pernah lepas dari profesi pendidikan yang diterimanya.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Dengan demikian pendidikan Akuntansi dapat diidentikan sebagai fase awal dalam praktik Akuntansi. Dengan dasar pernyataan tersebut bahwa dapat diasumsikan Akuntan harus peka terhadap *current issues* yang akan selalu muncul sesuai dengan zaman, sehingga mahasiswa Akuntansi sebagai calon Akuntan dituntut untuk mempunyai persepsi yang logis terhadap pengakuan dan pengukuran, pengungkapan, penyajian akuntansi *mudharabah* dengan ilmu yang di dapatkannya dari bangku kuliah, dan dapat menyikapi perbankan syariah yang bermunculan pada saat ini dengan semestinya meskipun demikian masih banyak orang yang belum mengenal lebih jauh apa itu bisnis syaria'ah.

Direktur utama Bank Syariah Mandiri Agus Sudiarto mengatakan industri perbankan syariah mengalami perlambatan dalam tiga tahun terakhir. Salah satu faktor yang menghambat pertumbuhan tersebut adalah kurangnya sumber daya manusia. Agus menambahkan permasalahan sumber daya manusia bukan hanya terkait kuantitas saja, tetapi juga kualitas. Banyak program studi saat ini yang tidak sesuai dengan kebutuhan kualitas lembaga keuangan syariah (Habibi:2015).

Dikutip dari Okezone.com, Praktisi perbankan syariah dari PT Sarana Multi Griya Finansial Eko Ratrianto mengatakan, perbankan syariah lebih menyukai menggunakan akad *Mudharabah* dibandingkan akad *Musyarakah* maupun *Ijarah*. "Karena *Mudharabah* lebih simpel dibandingkan *Ijarah* dan *Musyarakah* yang lebih kompleks,".

Tinjauan prariset oleh peneliti yang dilaksanakan pada tanggal 14 - 16 Agustus 2019 dengan melakukan wawancara kepada 15 Mahasiswa laki-laki dan 20 mahasiswi perempuan, mereka mengatakan telah mengikuti mata kuliah

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

akuntansi syariah pada semester sebelumnya, dan telah lulus dalam mata kuliah tersebut. Mahasiswa dan mahasiswi juga mengatakan telah dibekali ilmu terkait PSAK No.105 tentang akuntansi *mudharabah*, yang menurut pandangan dari mahasiswa dan mahasiswi, ilmu tersebut sangat berguna untuk terjun didunia kerja nantinya. Adapun alasan peneliti untuk menganalisis berdasarkan jenis kelamin karena berdasarkan perkembangan fisiologis dan psikologis ternyata mempunyai perkembangan yang berbeda, secara kodrati pria dan wanita mempunyai perbedaan yang tidak dapat dipertukarkan. Tingkat pemahaman dan kepekaan mahasiswa dan mahasiswi akuntansi dapat saja berbeda antara satu dengan yang lainnya, berdasarkan pengalaman, perasaan mereka tentunya juga akan membentuk persepsi tersendiri, dapat memiliki persepsi yang sama atau beda antara mahasiswa dan mahasiswi akuntansi mengenai PSAK No.105 tentang akuntansi *mudharabah*.

Jika mahasiswa dan mahasiswi mendapatkan pengetahuan dan pemahaman yang cukup mengenai akuntansi syariah selama di bangku kuliah maka seharusnya mahasiswa dan mahasiswi akan memiliki persepsi yang logis terhadap penerapan akuntansi syariah berdasarkan Pernyataan Standar Akuntansi Syariah yang dikeluarkan oleh Ikatan Akuntansi Indonesia. Dengan belajar teori-teori akuntansi syariah maka banyak ilmu yang didapat, apalagi sekarang banyak lembaga keuangan syariah yang berkembang dan merupakan suatu peluang yang bagus untuk menerapkan ilmu akuntansi syariah. Mahasiswa dan mahasiswi akuntansi adalah calon yang akan berkiprah di lembaga keuangan yang salah satunya adalah bank syariah.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Akibatnya, persepsi mahasiswa dan mahasiswi terhadap penerapan akuntansi syariah bisa saja berbeda satu dengan yang lainnya. Selain itu menarik juga jika kita melihat persepsi dari mahasiswa-mahasiswi akuntansi yang telah mempelajari akuntansi syariah disemester sebelumnya. Berdasarkan pengalaman, perasaan dan mereka tentunya juga akan membentuk persepsi tersendiri.

Menurut Suranto Aw (2010) Persepsi adalah proses internal yang mana telah diikuti oleh individu ketika menyeleksi dan mengatur stimuli yang berasal dari luar. Stimuli ini ditangkap oleh indera yang dimiliki seseorang, kemudian secara spontan perasaan dan pikiran individu akan memberikan makna dari stimuli yang ada tersebut. Secara sederhana, dapat dikatakan jika persepsi adalah proses individu dalam memahami hubungan atau kontak dengan dunia yang ada di sekelilingnya.

Kemudian persepsi antara mahasiswa dan mahasiswi dibandingkan. Di dalam persepsi mengandung suatu proses dalam diri untuk mengetahui dan mengevaluasi sejauh mana kita mengetahui orang lain. Pada proses ini kepekaan dalam diri seseorang terhadap lingkungan sekitar mulai terlihat. Cara pandang akan menentukan kesan yang dihasilkan dari proses persepsi.

Penelitian sebelumnya oleh Nurfiah (2013) tentang penerapan PSAK 102 dan 106 ditinjau dari persepsi mahasiswa akuntansi syariah dan non akuntansi syariah fakultas ekonomi dan ilmu sosial universitas islam negeri sultan syarif kasim riau menyimpulkan bahwa terdapat perbedaan persepsi antara mahasiswa dengan mahasiswi dari variabel penelitian pengakuan dan pengukuran. Namun tidak terdapat perbedaan persepsi terdapat pada variabel pengungkapan.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Penelitian sebelumnya oleh Putra (2015) tentang analisis tentang pemahaman mahasiswa terhadap pernyataan standar akuntansi keuangan syariah PSAK-syariah menyimpulkan bahwa tidak ada perbedaan persepsi antara mahasiswa akuntansi dan mahasiswa perbankan syariah terhadap PSAK-Syariah.

Irdianti (2014) meneliti tentang persepsi mahasiswa akuntansi, praktisi non syariah, dan praktisi syariah terhadap praktisi syariah menyimpulkan bahwa tidak terdapat perbedaan persepsi yang signifikan antara mahasiswa akuntansi, praktisi syariah dan praktisi non syariah terhadap praktisi syariah.

Zubaidah (2012) meneliti tentang persepsi akuntan internal terhadap PSAK 101-108 tentang akuntansi syariah pada lembaga keuangan syariah di Malang menyimpulkan bahwa persepsi akuntan internal terhadap PSAK 101-108 rata-rata menyatakan setuju terkait pernyataan PSAK-Syariah.

Perbedaan penelitian ini dengan penelitian sebelumnya yaitu penelitian ini membahas PSAK No.105 tentang akuntansi *mudharabah*, dan untuk menguji persepsi mahasiswa dan mahasiswi mengenai PSAK No.105 tentang akuntansi *mudharabah*. Subyek penelitian ini yaitu mahasiswa dan mahasiswi akuntansi Fakultas Ekonomi angkatan 2015 dan 2016 Universitas Islam Negeri (UIN) Suska Riau jurusan akuntansi konsentrasi akuntansi syariah yang telah melewati mata kuliah akuntansi syariah disemester sebelumnya.

Adapun motivasi peneliti mengangkat masalah ini untuk menjadikan sebagai bahan penelitian, peneliti ingin mengetahui apakah terdapat perbedaan persepsi antara mahasiswa dan mahasiswi jurusan akuntansi UIN Suska Riau terhadap PSAK 105 tentang akuntansi *mudharabah*. Dengan memperoleh pengetahuan

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

di bangku perkuliahan dengan mengambil mata kuliah akuntansi syariah. Penggunaan mahasiswa dan mahasiswi sebagai sampel karena dalam beberapa penelitian menunjukkan bahwa mahasiswa dapat menggambarkan kondisi aktual sehingga dapat digunakan sebagai *proxy* pelaku bisnis dan profesi.

Penelitian tentang PSAK No.105 ini karena masih minimnya sumber daya manusia yang ahli dalam bidang akuntansi syariah dan kurangnya yang memahami PSAK No.105 tentang akad *mudharabah*. Dipilihnya mahasiswa dan mahasiswi jurusan akuntansi Fekonsos UIN Suska Riau sebagai populasi dan sampel dalam penelitian ini karena, mahasiswa dan mahasiswi merupakan fase awal terbentuknya seorang akuntan yang ahli dalam akuntansi syariah.

Berdasarkan latar belakang di atas maka peneliti tertarik untuk melakukan penelitian mengenai persepsi yang berjudul: **“PERSEPSI MAHASISWA FAKULTAS EKONOMI DAN ILMU SOSIAL PRODI AKUNTANSI TERHADAP AKUNTANSI MUDHARABAH (PSAK 105) (STUDI EMPIRIS PADA MAHASISWA PRODI AKUNTANSI KONSENTRASI AKUNTANSI SYARIAH)”**.

1.2 Rumusan Masalah

Apakah terdapat perbedaan persepsi mahasiswa dan mahasiswi jurusan akuntansi UIN Suska Riau konsentrasi akuntansi syariah terhadap karakteristik akuntansi *mudharabah* (PSAK 105).

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

© Hak cipta milik UIN Suska Riau

- 2 Apakah terdapat perbedaan persepsi mahasiswa dan mahasiswi jurusan akuntansi UIN Suska Riau konsentrasi akuntansi syariah terhadap pengakuan dan pengukuran akuntansi *mudharabah* (PSAK 105).
- 3 Apakah terdapat perbedaan persepsi mahasiswa dan mahasiswi jurusan akuntansi UIN Suska Riau konsentrasi akuntansi syariah terhadap penyajian akuntansi *mudharabah* (PSAK 105).
- 4 Apakah terdapat perbedaan persepsi mahasiswa dan mahasiswi jurusan akuntansi UIN Suska Riau konsentrasi akuntansi syariah terhadap pengungkapan akuntansi *mudharabah* (PSAK 105).

1.3 Tujuan Penelitian

1. Menguji secara empiris perbedaan persepsi mahasiswa dan mahasiswi jurusan akuntansi UIN Suska Riau konsentrasi akuntansi syariah terhadap karakteristik akuntansi *mudharabah* (PSAK 105).
- 2 Menguji secara empiris perbedaan persepsi mahasiswa dan mahasiswi jurusan akuntansi UIN Suska Riau konsentrasi akuntansi syariah terhadap pengakuan dan pengukuran akuntansi *mudharabah* (PSAK 105).
- 3 Menguji secara empiris perbedaan persepsi mahasiswa dan mahasiswi jurusan akuntansi UIN Suska Riau konsentrasi akuntansi syariah terhadap penyajian akuntansi *mudharabah* (PSAK 105).
- 4 Menguji secara empiris perbedaan persepsi mahasiswa dan mahasiswi jurusan akuntansi UIN Suska Riau konsentrasi akuntansi syariah terhadap Pengungkapan Akuntansi Mudharabah (PSAK 105).

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

© Hak cipta milik UIN Suska Riau
State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

1.4 Manfaat Penelitian

Manfaat yang diharapkan dari penelitian ini adalah sebagai berikut:

1. Bagi Peneliti

Penelitian ini diharapkan dapat menambah wawasan, pengetahuan, pengalaman yang lebih bervariasi bagi peneliti dan sebagai tempat mengaplikasikan ilmu yang telah didapat selama pendidikan.

2. Bagi Peneliti Selanjutnya

Hasil penelitian ini dapat dijadikan informasi bagi peneliti selanjutnya, untuk studi yang lebih mendalam khususnya terkait dengan Akuntansi Syariah.

3. Bagi Institusi Pendidikan

Untuk menambah daftar pustaka atau referensi bagi mahasiswa UIN Suska Riau dalam melakukan penelitian, khususnya bagi mahasiswa Akuntansi yang mengambil konsentrasi Akuntansi Syariah.

4. Bagi Praktisi

Penelitian ini diharapkan menjadi bahan untuk mengembangkan pemahaman mahasiswa dan mahasiswi akuntansi mengenai PSAK 105 akuntansi *mudharabah*.

1.5 Sistematika Penulisan

BAB I : PENDAHULUAN

Menjelaskan tentang latar belakang masalah, rumusan masalah, tujuan penelitian, manfaat penelitian dan sistematika penulisan.

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

BAB II: TINJAUAN KEPUSTAKAAN

Telaah pustaka atau landasan teori ini merupakan landasan teori yang akan mendasari pembentukan model, pembentukan hipotesis atau pertanyaan penelitian yang merupakan landasan teoritis dalam melakukan kegiatan penelitian.

BAB III: METODE PENELITIAN

Berisi tentang metodologi penelitian yang digunakan dalam penelitian, yang mencakup populasi dan sampel, metode yang digunakan dalam memilih dan mengumpulkan data penelitian, pengukuran variabel, serta metode statistik yang dilakukan untuk menganalisis data.

BAB IV: HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN

Menguraikan tentang analisis data yang berguna untuk mencapai tujuan penelitian dari penelitian yang sudah dilaksanakan dan menemukan alasannya keterkaitan antara analisis yang dilakukan dengan masalah yang dibahas.

BAB V: PENUTUP

Berisi kesimpulan, saran dan keterbatasan dalam penelitian.



1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

BAB II

TINJAUAN TEORI

2.1 Landasan Teori

2.1.1 Teori Akuntansi Syariah

Teori akuntansi syariah adalah *knowledge* yang digunakan untuk memandu praktik Akuntansi action. Dari keterkaitan ini bahwa teori akuntansi syariah dan praktik akuntansi syariah adalah dua sisi dari satu logam yang sama dimana keduanya tidak dapat dipisahkan dan tidak boleh lepas dari bingkai keimanan/*tauhid faith*. Teori akuntansi syariah memberikan guidance tentang bagaimana seharusnya akuntansi syariah itu di praktikkan. Dengan bingkai faith (*keimanan*), teori (*knowledge*) dan praktik akuntansi syariah (*action*) akan mampu menstimulasi terciptanya realisasi ekonomi bisnis yang tauhid (Triyuwono, 2012:320).

Menurut Triyuwono (2012:320) secara filosofis teori ilmu akuntansi syari'ah memiliki prinsip-prinsip sebagai berikut.

a. *Humanis*

Yaitu ilmu ekonomi yang terandalkan dalam menjaga keselamatan seluruh manusia dan alam semesta. Akuntansi syariah bersifat manusiawi, sesuai dengan fitrah manusia, dan dapat dipraktikkan sesuai dengan kapasitas yang dimiliki oleh manusia sebagai makhluk yang selalu berinteraksi dengan orang lain dan alam secara dinamis dalam kehidupan sehari-hari. Dalam konteks ini berarti teori akuntansi syariah tidak bersifat *ahistoris* (sesuatu yang asing), tetapi bersifat *historis*, membumi, dibangun berdasarkan budaya manusia itu sendiri.



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.

b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

b. *Emansipatoris*

Mempunyai pengertian bahwa akuntansi syariah mampu melakukan perubahan-perubahan yang signifikan terhadap teori dan praktik akuntansi modern yang eksis saat ini. Perubahan-perubahan yang dimaksud disini adalah perubahan yang membebaskan (*emansipasi*) pembebasan dari ikatan-ikatan semu yang tidak perlu diikuti, pembebasan dari kekuatan semu (*pseudo power*) dan pembebasan dari ideologi semu. Dengan pembebasan ini diharapkan bahwa teori akuntansi syariah mampu melakukan perubahan pemikiran dan tindakan manusia yang menggunakannya, yaitu dari pemikiran yang sempit dan parsial dan menuju pemikiran yang luas, holistic dan tercerahkan.

c. *Transcedental*

Mempunyai makna bahwa akuntansi syariah melintas batas disiplin ilmu akuntansi itu sendiri. Bahkan melintas batas dunia materi (ekonomi). Prinsip filosofis ini teori akuntansi syariah dapat memperkaya dirinya dengan mengadopsi disiplin ilmu lainnya selain ilmu (ekonomi) seperti *sosiologi, psikologi, etnologi, fenomenologi, antropologi*, bahkan dapat mengadopsi nilai ajaran agama lain.

d. *Teleological*

Memberikan dasar pemikiran bahwa akuntansi tidak hanya sekedar memberikan informasi untuk mengambil keputusan ekonomi, tetapi juga mempunyai tujuan trasendental sebagai bentuk pertanggungjawaban manusia terhadap Tuhannya, kepada sesama manusia dan kepada alam semesta. Prinsip ini mengantarkan manusia pada tujuan hakekat kehidupan, yaitu *Falah* (kemenangan).

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Faith disini diartikan keberhasilan manusia kembali pada sang pencipta dengan jiwa yang tenang dan suci (*muthmainnah*).

Teori akuntansi syariah memberikan guidance tentang bagaimana seharusnya akuntansi syariah dipraktikan. Dengan bingkai keimanan (*faith*), teori (*knowledge*) dan praktik akuntansi syariah (*action*) akan mampu menstimulasi terciptanya realisasi ekonomi-bisnis yang bertauhid. Realitas ini adalah realitas yang didalamnya sarat dengan jaringan kerja kuasa ilahi yang akan mengiring manusia untuk melakukan tindakan ekonomi-bisnis yang sesuai dengan Sunatullah (Triuwono, 2012:321).

Teori akuntansi syariah, sebagaimana telah disinggung diatas, memberikan arah bagi penggunaanya untuk melakukan aksi. Dengan pandangan ini akuntansi syariah dapat dianggap sebuah *praxi*, yaitu ilmu pengetahuan yang mencakup aspek filsafat, teori, dan praktik. Konsep dasar merupakan wujud dasar yang mempengaruhi bentuk teori, cara memandang, dan cara mempraktikkan akuntansi dalam dunia ekonomi-bisnis (Triuwono, 2012:322).

2.1.2 Persepsi

Menurut Anton (2012) persepsi sebagai suatu proses dimana orang melakukan pemilihan, penerimaan, pengorganisasian, dan mengintrepetasikan atas informasi yang diterimanya dari lingkungan yang juga merupakan suatu proses kognitif yang dialami oleh setiap orang dalam memahami informasi tentang lingkungannya. Persepsi merupakan sebuah proses saat individu mengatur dan menginterpretasikan kesan-kesan sensoris mereka guna memberikan arti bagi lingkungan mereka.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.

b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

Jadi dalam penelitian ini persepsi dapat diartikan sebagai penerimaan atau pandangan seseorang melalui suatu proses yang didapat dari pengalaman dan pembelajaran sehingga seorang individu mampu untuk memutuskan suatu hal.

Faktor- faktor yang mempengaruhi persepsi pada dasarnya dibagi menjadi 2 yaitu faktor internal dan eksternal. Faktor internal yang mempengaruhi persepsi, yaitu faktor-faktor yang terdapat dalam diri individu, yang mencakup beberapa hal antara lain (Uma:2013):

- a. *Fisiologis*, informasi masuk melalui alat indera, selanjutnya informasi yang diperoleh ini akan mempengaruhi dan melengkapi usaha untuk memberikan arti terhadap lingkungan sekitarnya. Kapasitas indera untuk mempersepsi pada tiap orang berbeda-beda sehingga interpretasi terhadap lingkungan juga berbeda.
- b. Perhatian, individu memerlukan sejumlah energi untuk dikeluarkan untuk memperhatikan atau memfokuskan pada bentuk fisik dan fasilitas mental yang ada pada suatu obyek. Energi tiap orang berbeda-beda sehingga perhatian seseorang terhadap obyek juga berbeda dan hal ini akan mempengaruhi persepsi terhadap suatu obyek.
- c. Minat, Persepsi terhadap suatu obyek bervariasi tergantung pada seberapa banyak energi atau *perceptual vigilance* yang digerakkan untuk mempersepsi. *Perceptual vigilance* merupakan kecenderungan seseorang untuk memperhatikan tipe tertentu dari stimulus atau dapat dikatakan sebagai minat.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

d. Kebutuhan yang searah, Faktor ini dapat dilihat dari bagaimana kuatnya seseorang individu mencari obyek-obyek atau pesan yang dapat memberikan jawaban sesuai dengan dirinya.

e. Pengalaman dan ingatan, Pengalaman dapat dikatakan tergantung pada ingatan dalam arti sejauh mana seseorang dapat mengingat kejadian-kejadian lampau untuk mengetahui suatu rangsang dalam pengertian luas.

f. Suasana hati, Keadaan emosi mempengaruhi perilaku seseorang, mood ini menunjukkan bagaimana perasaan seseorang pada waktu yang dapat mempengaruhi bagaimana seseorang dalam menerima, bereaksi dan mengingat.

Faktor eksternal yang mempengaruhi persepsi merupakan karakteristik dari lingkungan dan obyek-obyek yang terlihat didalamnya. Elemen-elemen tersebut dapat mengubah sudut pandang seseorang terhadap dunia sekitarnya dan mempengaruhi bagaimana seseorang merasakannya atau menerimanya. Sementara itu faktor-faktor eksternal yang mempengaruhi persepsi adalah (Uma:2013):

a. Ukuran dan penempatan dari obyek atau stimulus. Faktor ini menyatakan bahwa semakin besarnya hubungan suatu obyek, maka semakin mudah untuk dipahami. Bentuk ini akan mempengaruhi persepsi individu dan dengan melihat bentuk ukuran suatu obyek individu akan mudah untuk perhatian pada gilirannya membentuk persepsi.

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
 2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.
- © Hak cipta milik UIN Suska Riau
- b. Warna dari obyek-obyek. Obyek-obyek yang mempunyai cahaya lebih banyak, akan lebih mudah dipahami (*to be perceived*) dibandingkan dengan yang sedikit.
 - c. Keunikan dan kontras stimulus. Stimulus luar yang penampilannya dengan latar belakang dan sekelilingnya yang sama sekali di luar sangkaan individu yang lain akan banyak menarik perhatian.
 - d. Intensitas dan kekuatan dari stimulus. Stimulus dari luar akan memberi makna lebih bila sering diperhatikan dibandingkan dengan yang hanya sekali dilihat. Kekuatan dari stimulus merupakan daya dari suatu obyek yang bisa mempengaruhi persepsi.
 - e. Motion atau gerakan. Individu akan banyak memberikan perhatian terhadap obyek yang memberikan gerakan dalam jangkauan pandangan dibandingkan obyek yang diam.

2.1.3 Pengertian Mahasiswa Akuntansi

Menurut Kamus Besar Bahasa Indonesia mahasiswa didefinisikan sebagai orang yang belajar di Perguruan Tinggi. Sedangkan akuntansi adalah seni mencatat dan pengikhtisaran transaksi keuangan dan penafsiran akibat suatu transaksi terhadap suatu kesatuan ekonomi (AICPA). Jadi yang dimaksud mahasiswa akuntansi dalam penelitian ini adalah mahasiswa jurusan akuntansi yang telah menempuh mata kuliah akuntansi syariah.

2.1.4 Pengertian Akuntansi Syariah

Pengertian akuntansi syariah dapat dijelaskan melalui akar kata yang dimiliki yaitu akuntansi dan syariah. Definisi bebas dari akuntansi adalah identifikasi



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

transaksi yang kemudian diikuti dengan kegiatan pencatatan, penggolongan, serta pengikhtisaran transaksi tersebut sehingga menghasilkan laporan keuangan yang dapat digunakan dengan pengambilan keputusan.

Pengertian akuntansi syariah dalam bahasa arab biasanya disebut *muhasabah*, yang diartikan secara bahasa sebagai menimbang atau menghitung amal-amal manusia yang telah diperbuat, sebagaimana dalam firman Allah SWT:

وَكَايْنٍ مِنْ قَرْيَةٍ عَتَتْ عَنْ أَمْرِ رَبِّهَا وَرُسُلِهِ فَحَاسَبْنَاهَا حِسَابًا شَدِيدًا وَعَذَّبْنَاهَا عَذَابًا نَكِرًا (8)

Artinya: Dan berapalah banyaknya penduduk negeri yang mendurhakai perintah Tuhan mereka dan Rasul-rasulnya, maka kami hisab penduduk negeri itu dengan hisab yang keras, dan kami azab mereka dengan azab yang mengerikan (QS. Ath-thalaq:8)

Akuntansi sebagai ciptaan diri secara *absolute* bersifat relatif, beragam dan tidak baku. Hal ini bisa dalam pengertian bentuk, praktek, fungsi, nilai pengetahuan dan bahkan persepsi individu tentang akuntansi itu sendiri. Oleh karena itu, jelas bahwa akuntansi dapat dipandang sebagai sejarah (*history*), ekonomi (*economy*), politik (*politic*), kontrol disiplin (*diciplined control*), ideologi (*ideology*). Tentu sebagai simbol akuntansi dapat dikembangkan, diperdebatkan dan bahkan secara fungsional diterapkan dalam dunia nyata yang didasarkan pada sudut pandang yang berbeda-beda.

2.1.5 Konsep dan prinsip akuntansi syariah

Pada ilmu akuntansi syariah, terdapat tiga konsep dasar yang tercantum di dalamnya:

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

© Hak cipta milik UIN Suska Riau

- a. Entitas Bisnis (Entitas atau yang dikenal dengan kesatuan bisnis merupakan lembaga yang dianggap sebagai entitas ekonomi serta hukum yang terpisah dari pihak yang memiliki kepentingan atau pihak pemilik pribadi).
- b. Kestinambungan (Aktivitas-aktivitas yang dianggap akan berjalan terus menerus).
- c. Stabilitas Daya Beli Unit Moneter (Merupakan uang atau alat tukar yang penggunaannya harus tetap dan stabil. Bentuk uang yang mungkin saja digunakan dalam hal ini adalah yang berbahan dasar emas, sehingga nilai uang tersebut dapat setara dengan benda).
- d. Periode Akuntansi (Tujuan dari adanya akuntansi syariah adalah dapat digunakan dalam perhitungan zakat. Seperti yang anda ketahui, zakat merupakan hal wajib yang harus dilakukan seseorang ketika harta benda yang dimilikinya mencapai nishob dan haul. Periode akuntansi syariah akan mengikuti haul pada zakat yaitu satu tahun dan perhitungannya akan dilakukan pada akhir tahun).

Pastinya memiliki prinsip-prinsip yang digunakan mengharuskan sebuah laporan keuangan akuntansi agar dapat mengungkapkan hal atau info penting sehingga membuat laporan tersebut jelas dan detail serta tidak menyesatkan. Tidak ada manipulasi ataupun kekurangan lainnya yang ditutupi.

Nilai pertanggungjawaban, keadilan dan kebenaran selalu melekat dalam sistem akuntansi syariah. Seperti yang dijelaskan dalam surat *Al-Baqarah* ayat

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

بِالْعَدْلِ كَاتِبٌ بَيْنَكُمْ وَلِيَكْتُبَ ۖ فَارْتَبُوا مَسْمًى أَجَلٍ إِلَىٰ بَدَيْنٍ تَدَايَنْتُمْ إِذَا آمَنُوا الَّذِينَ أُيِّهَا يَا
وَلَا رَبَّهُ اللَّهُ وَلَيَتَّقِ الْحَقُّ عَلَيْهِ الَّذِي وَلِيْمَلِّ فَلْيَكْتُبَ ۖ اللَّهُ عَلَّمَهُ كَمَا يَكْتُبُ أَنْ كَاتِبٌ يَأْبُ وَلَا
فَلْيَمَلِّ هُوَ يُمَلِّ أَنْ يَسْتَطِيعُ لَا أَوْ ضَعِيفًا أَوْ سَفِيهًا الْحَقُّ عَلَيْهِ الَّذِي كَانَ فَإِنْ شَيْئًا مِنْهُ يَبْخَسُ
مِمَّنْ وَأَمْرَاتَانِ فَرَجُلٌ رَجُلَيْنِ يَكُونَا لَمْ فَإِنْ رَجَالُكُمْ مِنْ شَهِيدَيْنِ وَاسْتَشْهَدُوا ۖ بِالْعَدْلِ وَلِيُثْبِتْ
مَا إِذَا الشَّهَدَاءُ يَأْبُ وَلَا ۖ الْآخَرَىٰ إِحْدَاهُمَا فَتَذَكَّرَ إِحْدَاهُمَا تَضِلَّ أَنْ الشَّهَدَاءِ مِنْ تَرْضَوْنَ
لِلشَّهَادَةِ وَأَقْوَمُ اللَّهُ عِنْدَ أَقْسَطُ دَلِكُمْ ۖ أَجَلِهِ إِلَىٰ كَبِيرًا أَوْ صَغِيرًا تَكْتُبُوهُ أَنْ تَسْأَمُوا وَلَا ۖ دَعُوا
تَكْتُبُوا أَلَّا جُنَاحَ عَلَيْكُمْ فَلَيْسَ بَيْنَكُمْ تُدِيرُونَهَا حَاضِرَةً تَجَارَةً تَكُونُ أَنْ إِلَّا ۖ تَرْتَابُوا أَلَّا وَلِيَّتِي
وَأَنْفُوا ۖ بِكُمْ فَسَوْفَ فَإِنَّهُ تَفْعَلُوا وَإِنْ ۖ شَهِيدٌ وَلَا كَاتِبٌ يُضَارُّ وَلَا ۖ تَبَايَعْتُمْ إِذَا وَأَشْهَدُوا ۖ
عَلِيمٌ شَيْءٍ بِكُلِّ وَاللَّهُ ۖ اللَّهُ وَيُعَلِّمُكُمْ ۖ اللَّهُ

Artinya:

“Hai orang-orang yang beriman, apabila kamu bermu'amalah tidak secara tunai untuk waktu yang ditentukan, hendaklah kamu menuliskannya. dan hendaklah seorang penulis di antara kamu menuliskannya dengan benar. dan janganlah penulis enggan menuliskannya sebagaimana Allah mengajarkannya, meka hendaklah ia menulis, dan hendaklah orang yang berhutang itu mengimlakkan (apa yang akan ditulis itu), dan hendaklah ia bertakwa kepada Allah Tuhannya, dan janganlah ia mengurangi sedikitpun daripada hutangnya. jika yang berhutang itu orang yang lemah akalnya atau lemah (keadaannya) atau dia sendiri tidak mampu mengimlakkan, Maka hendaklah walinya mengimlakkan dengan jujur. dan persaksikanlah dengan dua orang saksi dari orang-orang lelaki (di antaramu). jika tak ada dua oang lelaki, Maka (boleh) seorang lelaki dan dua orang perempuan dari saksi-saksi yang kamu ridhai, supaya jika seorang lupa Maka yang seorang mengingatkannya. janganlah saksi-saksi itu enggan (memberi keterangan) apabila mereka dipanggil; dan janganlah kamu jemu menulis hutang itu, baik kecil maupun besar sampai batas waktu membayarnya. yang demikian itu lebih adil di sisi Allah dan lebih menguatkan persaksian dan lebih dekat kepada tidak (menimbulkan) keraguanmu. (Tulislah mu'amalahmu itu), kecuali jika mu'amalah itu perdagangan tunai yang kamu jalankan di antara kamu, Maka tidak ada dosa bagi kamu, (jika) kamu tidak menulisnya. dan persaksikanlah apabila kamu berjual beli; dan janganlah penulis dan saksi saling sulit menyulitkan. jika kamu lakukan (yang demikian), Maka Sesungguhnya hal itu adalah suatu kefasikan pada dirimu. dan bertakwalah kepada Allah; Allah mengajarmu; dan Allah Maha mengetahui segala sesuatu. (QS: Al-Baqarah:282)



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.

b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

© Hak Cipta milik UIN Suska Riau

Berikut uraian ketiga prinsip yang terdapat dalam surat *Al-Baqarah* ayat 282.

(Muhammad, 2010:11)

a. Prinsip pertanggungjawaban

Prinsip pertanggungjawaban (*accountability*) merupakan konsep yang tidak asing lagi di kalangan masyarakat muslim. Pertanggungjawaban selalu berkaitan dengan konsep amanah. Inti kekhalifahan adalah menjalankan atau menunaikan amanah. Implikasi dalam bisnis dan akuntansi adalah bahwa individu yang terlihat dalam praktik bisnis harus selalu melakukan pertanggungjawaban apa yang telah diamanatkan dan diperbuat kepada pihak-pihak yang terkait. Wujud pertanggungjawabn biasanya dalam bentuk laporan akuntansi.

b. Prinsip keadilan

Prinsip keadilan tidak saja merupakan nilai yang sangat penting dalam etika kehidupan sosial dan bisnis, tetapi juga merupakan nilai yang secara *interen* melekat pada fitrah manusia. Hal ini berarti bahwa manusia pada dasarnya memiliki kapasitas dan energi untuk berbuat adil dalam setiap aspek kehidupannya. Keadilan dalam konteks aplikasi akuntansi mengandung dua pengertian, yaitu: pertama, berkaitan dengan praktik moral, yaitu kejujuran. Kedua, kata adil bersifat fundamental (dan tetap berpijak pada nilai-nilai etika, syariah dan moral).

c. Prinsip kebenaran

Prinsip kebenaran tidak dapat lepas dari prinsip keadilan. Dalam aktivitas akuntansi akan dapat dilakukan dengan baik apabila dilandaskan pada nilai

UIN SUSKA RIAU

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

kebenaran. Kebenaran ini akan menciptakan keadilan dalam mengakui, mengukur dan melaporkan transaksi-transaksi ekonomi.

2.1.6 Pernyataan standar Akuntansi Keuangan (PSAK) No. 105

Pernyataan Standar Akuntansi Keuangan 105: Akuntansi Mudharabah (PSAK 105) pertama kali dikeluarkan oleh Dewan Standar Akuntansi Keuangan Ikatan Akuntan Indonesia (DSAK IAI) pada 27 Juni 2007. PSAK ini menggantikan *Perbankan Syariah* yang dikeluarkan pada 1 Januari 2019.

Berdasarkan surat Dewan Pengurus Nasional (DPN) IAI No. 0823-B/DPN/IAI/XI/2013 maka seluruh produk akuntansi syariah yang sebelumnya dikeluarkan oleh DSAK IAI dialihkan kewenangannya kepada Dewan Standar Akuntansi Syariah (DSAS) IAI. Setelah pengesahan awal di tahun 2019, PSAK 105 mengalami perubahan atau revisi. PSAK 105 mengatur pengakuan, pengukuran, penyajian, dan pengungkapan transaksi *mudharabah*. Pernyataan ini diterapkan untuk entitas yang melakukan transaksi mudharabah baik sebagai pemilik dana (*shahibul maal*) maupun pengelola dana (*mudharib*).

Pernyataan ini tidak mencakup pengaturan perlakuan akuntansi atas obligasi syariah (*sukuk*) yang menggunakan akad *mudharabah*. *Mudharabah* adalah akad kerjasama usaha antara dua pihak di mana pihak pertama (pemilik dana) menyediakan seluruh dana, sedangkan pihak kedua (pengelola dana) bertindak selaku pengelola, dan keuntungan dibagi di antara mereka sesuai kesepakatan sedangkan kerugian finansial hanya ditanggung oleh pemilik dana.

Dana *mudharabah* yang disalurkan oleh pemilik dana diakui sebagai investasi *mudharabah* pada saat pembayaran kas atau penyerahan aset nonkas kepada

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

© Hak Cipta milik UIN Suska Riau
State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

pengelola dana. Dana yang diterima dari pemilik dana dalam akad *mudharabah* diakui sebagai dana syirkah temporer sebesar jumlah kas atau nilai wajar aset nonkas yang diterima. Pada akhir periode akuntansi, dana *syirkah* temporer diukur sebesar nilai tercatatnya. PSAK 105 juga memberikan ketentuan penyajian dan pengungkapan bagi pemilik dana dan pengelola dana *mudharabah*.

Berikut ini adalah pengertian istilah yang digunakan dalam pernyataan ini:

Mudharabah adalah akad kerjasama usaha antara dua pihak pertama (pemilik dana) menyediakan seluruh dana, sedangkan pihak kedua (pengelola dana) bertindak selaku pengelola, dan keuntungan dibagi diantara mereka sesuai kesepakatan sedangkan kerugian finansial hanya ditanggung oleh pemilik dana.

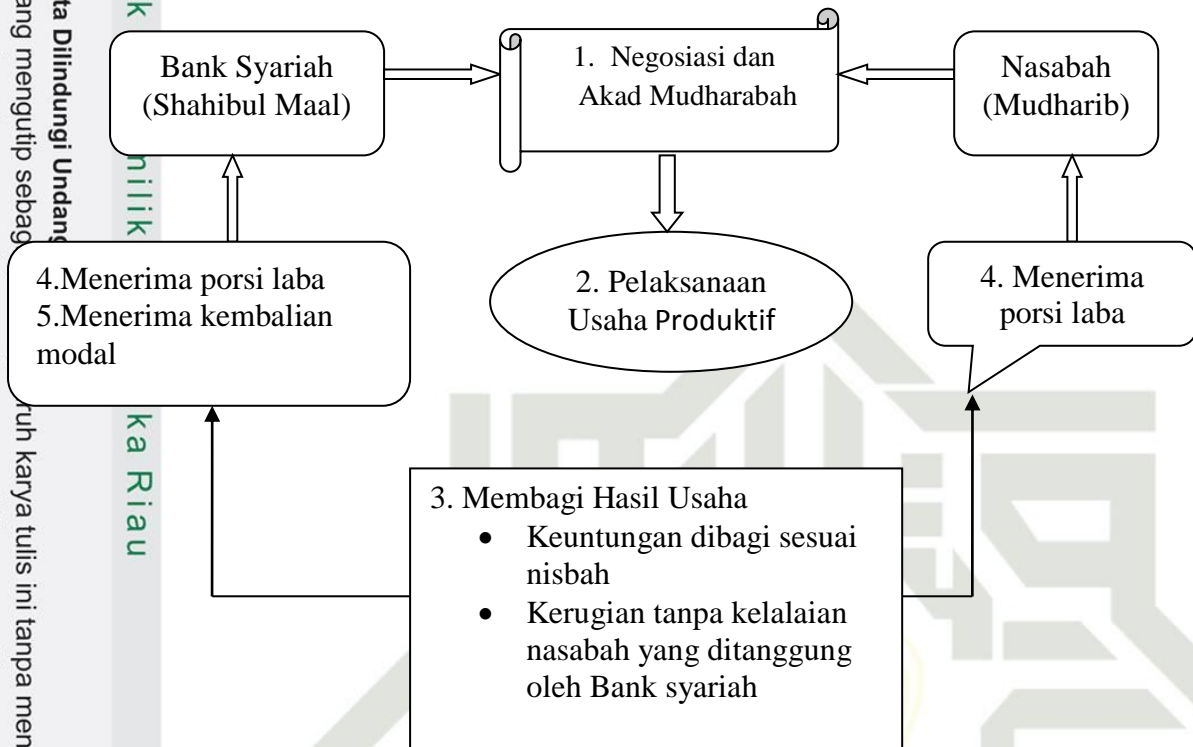
A. Akad *Mudharabah*

Berikut ini adalah pengertian istilah yang digunakan dalam pernyataan ini:

Mudharabah adalah akad kerjasama usaha antara dua pihak pertama (pemilik dana) menyediakan seluruh dana, sedangkan pihak kedua (pengelola dana) bertindak selaku pengelola, dan keuntungan dibagi diantara mereka sesuai kesepakatan sedangkan kerugian finansial hanya ditanggung oleh pemilik dana.

UIN SUSKA RIAU

Gambar 2.1



Sumber : *Akuntansi Perbankan Syariah*, 2013

B. Rukun *Mudharabah*

Faktor-faktor yang harus ada (rukun) dalam akad *mudharabah* adalah:

- 1) Transaktor (pemilik modal dan pelaksana usaha).
- 2) Objek *mudharabah* (modal dan kerja).
- 3) Persetujuan kedua belah pihak (*ijab-qabul*).

Dalam akad *mudharabah*, harus ada minimal dua pelaku. Pihak pertama bertindak sebagai pemilik modal, dan pihak kedua bertindak sebagai pelaksana usaha. Sedangkan untuk ketentuan syariahnya yaitu:

- 1) Pelaku harus cakap hukum dan *baligh*.
- 2) Dapat dilakukan sesama atau dengan non muslim.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

© Hak cipta milik UIN Suska Riau
State Islamic University of Sultan Saif Kasim Riau

- b) Pemilik dana tidak boleh ikut campur dalam pengelolaan usaha tetapi ia boleh mengawasi.

Objek *mudharabah* merupakan konsekuensi logis dari tindakan yang dilakukan oleh pelaku. Pemilik modal menyerahkan modalnya sebagai objek *mudharabah*, sedangkan pelaksana usaha menyerahkan kerjanya sebagai objek *mudharabah*. Modal yang diserahkan bisa berbentuk uang atau barang yang diinci berapa nilai uangnya. Sedangkan kerja yang diserahkan bisa berbentuk keahlian, keterampilan, *management skill*, dan lain-lain. Menurut Fatawan DSN No. 7, bahwa kegiatan usaha harus memperhatikan:

- a) Kegiatan usaha adalah hak eksklusif mudharib, tanpa campur tangan penyedia dana, tetapi ia mempunyai hak untuk melakukan pengawasan.
- b) Penyedia dana tidak boleh mempersempit tindakan pengelola sedemikian rupa yang dapat menghalangi tercapainya tujuan *mudharabah*, yaitu keuntungan.
- c) Pengelola tidak boleh menyalahi hukum syariah Islam dalam tindakannya yang berhubungan dengan *mudharabah* dan harus mematuhi kebiasaan yang berlaku dalam aktivitas itu.

Ijab kabul atau persetujuan kedua belah pihak dalam *mudharabah* yang merupakan wujud dari prinsip sama-sama rela (*an-taraddim minkum*). Di sini kedua belah pihak harus secara rela bersepakat untuk mengikatkan diri dalam akad *mudharabah*. Si pemilik dana setuju dengan perannya untuk berkontribusi dana, sementara si pelaksana usaha pun setuju dengan perannya untuk berkontribusi kerja.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

© Hak Cipta milik UIN Suska Riau

State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

Adapun hal spesifik dalam akad mudharabah antara lain kesepakatan tentang dasar bagi hasil (*revenue sharing* atau *profit sharing*), besar nisbah bagi hasil, pernyataan bank sebagai *shahibul mal* untuk menanggung kerugian kecuali yang disebabkan oleh kelalaian *mudharib*, pernyataan hak bank untuk memasuki tempat usaha dan tempat lainnya untuk mengadakan pengawasan terhadap pembukuan, catatan- catatan, transaksi *mudharib* yang berhubungan dengan pembiayaan mudharabah, baik secara langsung maupun tidak langsung. Nisbah ini mencerminkan imbalan yang berhak diterima oleh kedua belah pihak yang berakad.

C. Syarat Mudharabah

Syarat-syarat sah *mudharabah* berhubungan dengan rukun-rukun *mudharabah* itu sendiri. Syarat - syarat sah *mudharabah* yang harus dipenuhi adalah sebagai berikut :

1. *Shahibul mal* dan *mudharib* syarat keduanya adalah harus mampu bertindak layaknya sebagai majikan dan wakil. Hal itu karena *mudharib* berkerja atas perintah dari pemilik modal dan itu mengandung unsur wakalah yang mengandung arti mewakilkan. Syarat bagi keduanya juga harus orang yang cakap untuk melakukan perbuatan hukum, dan tidak ada unsur yang mengganggu kecakapan, seperti gila, sakit dan lain-lain. Selain itu, jumhur ulama juga tidak mensyaratkan bahwa keduanya harus beragama Islam, karena itu akad *mudharabah* dapat dilaksanaka oleh siapapun termasuk non-muslim.
2. *Sighatijab* dan *qabul*, Sighat harus diucapkan oleh kedua pihak untuk menunjukkan kemauan mereka, dan terdapat kejelasan tujuan mereka dalam

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

© Hak Cipta milik UIN Suska Riau

State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

melakukan sebuah kontrak. Lafadz-lafadz ijab, yaitu dengan menggunakan asal kata dan derivasi *mudharabah*, *muqaradhah* dan *muamalah* serta lafadz-lafadz yang menunjukkan makna-maknalafadz tersebut. Sedangkan lafadz-lafadz qabul adalah dengan perkataan 'amil (pengelola), "saya setuju," atau, "saya terima," dan sebagainya. Apabila telah terpenuhi ijab dan qabul, maka akad mudharabah-nya telah sah.

3. Modal adalah sejumlah uang yang diberikan oleh shahibul mal kepada mudharib untuk tujuan investasi dalam akad mudharabah. Syarat yang berkaitan dengan modal, yaitu :

- 1) Modal harus berupa uang.
- 2) Modal harus jelas dan diketahui jumlahnya.
- 3) Modal harus tunai bukan utang.
- 4) Modal harus diserahkan kepada mitra kerja.

Sebagaimana dikutip dari M. Ali Hasan bahwa menurut Mazhab Hanafi, Maliki dan Syafi'i apabila modal itu dipegangsebagiannya oleh pemilik modal tidak diserahkan sepenuhnya, maka akad itu tidak dibenarkan. Namun, menurut Mazhab Hanbali, boleh saja sebagian modal itu berada ditangan pemilik modal, asal saja tidak mengganggu kelancaran jalan perusahaan tersebut.

4. *Nisbah* keuntungan atau nisbah adalah jumlah yang didapat sebagai kelebihan dari modal. Keuntungan harus dibagi secara proporsional kepada kedua belah pihak, dan proporsi (nisbah) keduanya harus dijelaskan pada waktu melakukan kontrak. Pembagian keuntungan harus jelas dan dinyatakan dalam bentuk prosentase seperti 50:50, 60:40, 70:30, atau bahkan 99:1 menurut kesepakatan

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

© Hak Cipta milik UIN Suska Riau

Bersama. Biasanya, dicantumkan dalam surat perjanjian yang dibuat dihadapan notaris. Dengan demikian, apabila terjadi persengketaan, maka penyelesaiannya tidak begitu rumit.

D. Jenis-Jenis *Mudharabah*

Dalam aturannya, akad *mudharabah* dibagi menjadi beberapa jenis yang sudah dijelaskan PSAK 105, dimana ketiga jenis tersebut yaitu :

1) *Mudharabah Muthlaqah*

Mudharabah mutlaqah merupakan bentuk kerjasama yang dibangun antara pemilik dana dan pengelola dana tanpa adanya pembatasan oleh pemilik dana dalam hal tempat ataupun investasi objeknya. Dalam hal ini, pemilik dana memang memberikan kewenangan penuh atas hartanya untuk dikelola oleh pengelola dana. Kontrak *mudharabah muthlaqah* dalam perbankan syariah biasa digunakan untuk tabungan ataupun pembiayaan lain-lain. Sifat *mudharabah* ini tidak terikat. Rukun transaksi *mudharabah* diantaranya dua pihak transaktor atau pemilik modal dan pengelola, objek akad *mudharabah* atau modal dan usaha dan juga ijab dan kabul atau biasa disebut persetujuan perjanjian.

2) *Mudharabah Musytarakah*

Mudharabah musytarakah merupakan jenis akad selanjutnya yang bisa anda ketahui. Ketika awal kerjasama, akad yang disepakati yakni akad *mudharabah* dengan modal 100% dari pemilik dana, namun ketika berjalanya usaha dan pengelola dana tertarik menanam modal pada usaha tersebut, maka pengelola dana diperbolehkan untuk ikut dan menyumbang modal untuk bisa mengembangkan usaha tersebut. Cukup banyak yang melakukan akad *mudharabah musytarakah*,



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

© Hak Cipta milik UIN Suska Riau
State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

katena pada akhirnya banyak pengelola dana yang tergiur untuk bergabung dan menerima keuntungan.

3) *Mudharabah Muqayyadah*

Mudharabah muqayyadah merupakan jenis akad dengan bentuk kerjasama antara pemilik dana serta pengelola dana, dengan kondisi pemilik dana membatasi pengelola dana untuk memilih tempat maupun transaksi dan juga objek investasinya. Dalam transaksi *mudharabah muqayyadah* jika diibaratkan sebagai bank syariah, maka bersifat agen yang menghubungkan antara *shahibul maal* serta *mudharib*.

E. Unsur – Unsur *Mudharabah*

1. Pelaku (pemilik modal maupun pengelola modal) Dalam akad *mudharabah* harus ada dua pelaku, pihak pertama bertindak sebagai pemilik modal (*shhib al-mal*), sedangkan pihak kedua sebagai pelaksana usaha (*mudharib* atau '*amil*').
2. Objek *Mudharabah* (modal dan kerja) Merupakan konsekuensi logis dari tindakan yang dilakukan oleh para pelaku. Pemilik modal menyerahkan modalnya sebagai objek *mudharabah*, sedangkan pelaksana usaha menyerahkan kerjanya sebagai objek *mudharabah*. Modal yang diserahkan dapat berbentuk uang atau barang yang dirinci berapa nilai uangnya, sedangkan kerja yang diserahkan bias berbentuk keahlian, keterampilan, selling skill, management skill, dll.
3. Persetujuan kedua belah pihak (*Ijab-Qabul*) merupakan konsekuensi dari prinsip *an-taraddin minkum*. Disini kedua belah pihak harus secara rela bersepakat untuk mengikatkan diri dalam akad *mudharabah*.

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

4. *Nisbah* Keuntungan merupakan rukun yang khas dalam akad mudharabah, yang tidak ada dalam akad jual beli. Nisbah ini mencerminkan imbalan yang berhak diterima oleh kedua belah pihak yang *bermudharabah*. *Mudharib* mendapatkan imbalan atas kerjanya, sedangkan *shahib al-mal* mendapat imbalan atas penyertaan modalnya. Nishab keuntungan inilah yang akan mencegah terjadinya perselisihan antara kedua belah pihak mengenai cara pembagian keuntungan.

F. Ketentuan *Mudharabah*

- 1) *Mudharabah* boleh dibatasi pada periode tertentu.
- 2) Kontrak tidak boleh dikaitkan (*mu'allaq*) dengan sebuah kejadian di masa depan yang belum tentu terjadi.
- 3) Pada dasarnya, dalam *mudharabah* tidak ada ganti rugi, karena pada dasarnya akad ini bersifat amanah (*yad al-amanah*), kecuali akibat dari kesalahan disengaja, kelalaian, atau pelanggaran kesepakatan.
- 4) Jika salah satu pihak tidak menunaikan kewajibannya atau jika terjadi perselisihan di antara kedua belah pihak, maka penyelesaiannya dilakukan melalui Badan Arbitrasi Syari'ah setelah tidak tercapai kesepakatan melalui musyawarah.

G. Karakteristik Akuntansi *Mudharabah*

1. Entitas dapat bertindak baik sebagai pemilik dana atau pengelola dana.
2. *Mudharabah* terdiri dari *mudharabah muthqalah*, *mudharabah muqayyadah*, dan *mudharabah musytrakah*. Jika entitas bertindak sebagai pengelola dana, maka dana yang diterima disajikan sebagai dana *syirkah* temporer.

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

3. Pengembalian dana *mudharabah* dapat dilakukan secara bertahap bersamaan dengan distribusi bagi hasil atau secara total pada saat akad *mudharabah* diakhiri.

H. Landasan Syariah Tentang *Mudharabah*

Secara umum, landasan dasar syariah akad *mudharabah* lebih mencerminkan anjuran untuk melakukan usaha. Hal ini tampak dalam ayat-ayat dan hadits berikut: a. Al-Qur'an (QS. al-Muzzammil: 20)

1. Al-Qur'an

وَأَخْرُونَ يَضْرِبُونَ فِي الْأَرْضِ يَبْتَغُونَ مِنْ فَضْلِ اللَّهِ ۚ وَآخَرُونَ يُقَاتِلُونَ فِي سَبِيلِ اللَّهِ

“Dia (Allah) mengetahui bahwa akan ada di antara kalian orang-orang yang sakit dan orang-orang yang berjalan di muka bumi mencari sebagian karunia Allah, dan yang lainnya orang-orang yang berperang di jalan Allah”. (QS. al-Muzzammil [73]:20)

Yang menjadi *wajhud-dilalah* atau argumen dari dari surah al-muzzamil: 20 adalah kata *yadhribun* yang sama dengan akar kata *mudharabah* yang berarti melakukan suatu perjalanan usaha.

فَإِذَا قُضِيَتِ الصَّلَاةُ فَانْتَشِرُوا فِي الْأَرْضِ وَابْتَغُوا مِنْ فَضْلِ اللَّهِ وَاذْكُرُوا اللَّهَ كَثِيرًا لَعَلَّكُمْ تُفْلِحُونَ

“Apabila telah ditunaikan shalat, Maka bertebaranlah kamu di muka bumi; dan carilah karunia Allah dan ingatlah Allah banyak-banyak supaya kamu beruntung”(Al-Jumu'ah: 10)

2. Al-Hadits

Diriwayatkan dari Ibnu Abbas bahwa Sayyidina Abbas bin Abdul Muthalib jika memberikan dana ke mitra usahanya secara *mudharabah* ia mensyaratkan agar dana nya tidak dibawa mengarungi lautan, menuruni lembah yang berbahaya, atau membeli ternak. Jika menyalahi peraturan tersebut, yang bersangkutan bertanggung jawab atas dana tersebut.

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

© Hak cipta milik UIN Suska Riau

Disampaikan syarat-syarat tersebut kepada rasulullah saw. Dan rasulullah pun membolehkannya. “(HR Thabrani).”

Dari Shalih bin shuhaib r.a bahwa Rasulullah saw. Bersabda, “tiga hal yang didalamnya terdapat keberkatan: jual beli secara tangguh, muqaradhah (mudharabah), dan mencampur gandum dengan tepung untuk keperluan rumah, bukan untuk dijual.”(HR Ibnu Majah no. 2280, kitab at-Tijarah).

2.1.7 Karakteristik menurut PSAK No.105

1. Entitas dapat bertindak baik sebagai pemilik dana atau pengelola dana.
2. Mudharabah terdiri dari mudharabah muthqalah, mudharabah muqayyadah, dan mudharabah musytrakah. Jika entitas bertindak sebagai pengelola dana, maka dana yang diterima disajikan sebagai dana syirkah temporer.
3. Pengembalian dana mudharabah dapat dilakukan secara bertahap bersamaan dengan distribusi bagi hasil atau secara total pada saat akad mudharabah diakhiri.

2.1.8 Pengakuan dan Pengukuran menurut PSAK No.105

1. Dana mudharabah yang disalurkan oleh pemilik dana diakui sebagai investasi mudharabah pada saat pembayaran kas atau penyerahan aset non kas kepada pengelola dana.
2. Investasi mudharabah dalam bentuk kas diukur sebesar jumlah yang dibayarkan.
3. Investasi mudharabah dalam bentuk aset nonkas diukur sebesar nilai wajar aset nonkas pada saat penyerahan.
4. Jika nilai wajar lebih tinggi daripada nilai tercatatnya diakui, maka selisihnya diakui sebagai keuntungan tangguhan dan diamortisasi sesuai jangka waktu akad mudharabah.

State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.

b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

5. Jika nilai wajar lebih rendah daripada nilai tercatatnya, maka selisihnya diakui sebagai kerugian.
6. Jika nilai investasi *mudharabah* turun sebelum usaha dimulai disebabkan rusak, hilang atau faktor lain yang bukan kelalaian atau kesalahan pihak pengelola dana, maka penurunan nilai tersebut diakui sebagai kerugian dan mengurangi saldo investasi *mudharabah*.
7. Jika sebagian investasi *mudharabah* hilang setelah dimulainya usaha tanpa adanya kelalaian atau kesalahan pengelola dana, maka kerugian tersebut diperhitungkan pada saat bagi hasil.
8. Jika akad *mudharabah* berakhir sebelum atau saat akad jatuh tempo dan belum dibayar oleh pengelola dana, maka investasi *mudharabah* diakui sebagai piutang.
9. Jika investasi *mudharabah* melebihi satu periode pelaporan, penghasilan usaha diakui dalam periode terjadinya hak bagi hasil sesuai nisbah yang disepakati.
10. Kerugian yang terjadi dalam suatu periode sebelum akad *mudharabah* berakhir diakui sebagai kerugian dan dibentuk pemyisihan kerugian investasi.
11. Pengembalian investasi *mudharabah* diakui sebagai keuntungan atau kerugian.
12. Kerugian akibat kelalaian atau kesalahan pengelola dana dibebankan pada pengelola dana dan tidak mengurangi investasi *mudharabah*.
13. Bagian hasil usaha yang belum dibayar oleh pengelola dana diakui sebagai piutang.



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

14. Dana yang diterima dari pemilik dana dalam akad *mudharabah* diakui sebagai dana syirkah temporer sebesar jumlah kas atau nilai wajar aset nonkas yang diterima.
15. Pada akhir periode akuntansi, dana syirkah temporer diukur sebesar nilai tercatatnya.
16. Jika pengelola dana menyalurkan dana syirkah temporer yang diterima pengelola dana mengakui sebagai aset sesuai ketentuan.
17. Hak pihak ketiga atas bagi hasil dana syirkah temporer yang sudah di perhitungkan tetapi belum dibagikan kepada pemilik dana diakui sebagai liabilitas sebesar bagi hasil yang menjadi porsi hak pemilik dana.
18. Kerugian yang diakibatkan oleh kesalahan atau kelalaian pengelola dana diakui sebagai beban pengelola dana.

2.1.9 Penyajian menurut PSAK No.105

1. Pemilik dana menyajikan investasi *mudharabah* dalam laporan keuangan sebesar nilai tercatat.
2. Pengelola dana menyajikan transaksi *mudharabah* dalam laporan keuangan.
3. Dana syirkah temporer dari pemilik dana disajikan sebesar nilai tercatatnya untuk setiap jenis *mudharabah*.
4. Bagi hasil dana syirkah temporer yang sudah diperhitungkan dan telah jatuh tempo tetapi belum diserahkan kepada pemilik dana disajikan sebagai kewajiban.

2.1.10 Pengungkapan menurut PSAK No.105

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Pemilik dana mengungkapkan hal-hal terkait transaksi *mudharabah*, tetapi tidak terbatas.
2. Pemilik dana mengungkapkan isi kesepakatan utama usaha *mudharabah*, seperti porsi dana, pembagian hasil usaha, aktivitas usaha *mudharabah* dan lain-lain.
3. Pemilik dana mengungkapkan rincian jumlah investasi *mudharabah* berdasarkan jenisnya.
4. Pemilik dana mengungkapkan penyisihan kerguian investasi *mudharabah* selama periode berjalan.
5. Pemilik dana mengungkapkan yang diperlukan sesuai PSAK 101: Penyajian Laporan Keuangan Syariah.
6. Pengelola dana mengungkapkan isi kesepakatan utama usaha *mudharabah*, seperti porsi dana, pembagian hasil usaha, aktivitas usaha *mudharabah*, dan lain-lain.
7. Pengelola dana mengungkapkan rincian dana syirkah temporer yang diterima berdasarkan jenisnya.
8. Pengelola dana mengungkapkan penyaluran dana yang berasal dari *mudharabah muqayyadah*.
9. Bagi pengelola dana pengungkapan yang diperlukan sesuai dengan PSAK 101 : Penyajian Akuntansi Keuangan.

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

2.2 Penelitian Terdahulu

Tabel 2.1
Penelitian terdahulu

| Nama (tahun) | Judul | Variabel | Hasil |
|--------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Zubaidah (2012) | Persepsi Akuntan Internal Terhadap PSAK 101-108 tentang Akuntansi Syariah Pada Lembaga Keuangan Syariah di Malang | 1. Persepsi akuntan internal 2. PSAK 101-108 | Hasil penelitian menunjukkan bahwa persepsi akuntan internal terhadap PSAK 101-108 tentang pengakuan, pengukuran, pengungkapan, penyajian transaksi dalam laporan keuangan rata-rata menyatakan setuju, baik tentang akuntansi murabahah, akuntansi musyarakah, akuntansi mudharabah, leasing, ijarah maupun penyajiannya dalam laporan keuangan. |
| Nurfiyah (2013) | Penerapan PSAK 102 dan 106 Ditinjau Dari Persepsi Mahasiswa Akuntansi Syariah dan Non Akuntansi Syariah Fekonso UIN Suska Riau | 1. Persepsi mahasiswa akuntansi syariah dan mahasiswa akuntansi non syariah 2. PSAK 102 dan PSAK 106 | terdapat perbedaan persepsi antara mahasiswa akuntansi syariah dengan non akuntansi syariah dari variabel penelitian antara lain pengakuan dan pengukuran dengan nilai probabilitas 0.023 |

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.

b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

© Hak cipta milik UIN Suska Riau

State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

© Hak cipta milik UIN Suska Riau

State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

| | | | |
|------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| | | | lebih kecil dari 0.05. Tidak terdapat perbedaan persepsi antara mahasiswa akuntansi syariah dan non akuntansi syariah dari variabel penyajian dengan nilai probabilitas 0.127 lebih besar dari 0.05. dan variabel pengungkapan karena memiliki nilai probabilitas 0,450 lebih besar dari 0.05. |
| Anindita (2013) | Persepsi Akuntan Tentang Penerapan PSAK No.101 Pada BMT di Kab. Klaten | 1. Persepsi Akuntan 2. PSAK No.101 | Hasil penelitian menunjukkan bahwa rata-rata persepsi akuntan menggambarkan bahwa 97,32% persepsi akuntan tentang variabel pengakuan, 91,3% persepsi akuntan tentang variabel pengukuran, 99,3% persepsi akuntan tentang variabel pengungkapan, dan 95,0% persepsi akuntan tentang penyajian laporan keuangan. |
| Irfanti dan Via (2014) | Persepsi Mahasiswa Akuntansi, Praktisi Non Syariah, dan Praktisi Syariah Terhadap Praktisi Syariah | 1. Persepsi mahasiswa 2. Persepsi praktisi non syariah 3. Persepsi praktisi syariah 4. Praktisi Syariah | Tidak terdapat perbedaan persepsi yang signifikan antara mahasiswa akuntansi, praktisi syariah dan praktisi non syariah terhadap |

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

| | | | |
|-----------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| | | | praktisi syariah. |
| Arifinal Nazyan | Persepsi mahasiswa akuntansi dan ekonomi islam uin suska riau terhadap penerapan akuntansi syariah diperbankan syariah pekanbaru | 1. Persepsi mahasiswa akuntansi 2. Persepsi mahasiswa ekonomi islam 3. Karakteristik akuntansi syariah. 4. tujuan akuntansi syariah | Terdapat perbedaan persepsi antara mahasiswa akuntansi dan ekonomi islam uin suska riau terhadap tujuan akuntansi syariah dan karakteristik akuntansi syariah |
| Purba (2015) | Analisis Tingkat Pemahaman Mahasiswa Terhadap Pernyataan Standar Akuntansi keuangan Syariah PSAK-Syariah | 1. Pemahaman Mahasiswa Akuntansi 2. Pemahaman mahasiswa perbankan syariah. 3. PSAK-Syariah | Hasil penelitian menunjukkan bahwa tidak ada perbedaan antara persepsi mahasiswa akuntansi dan mahasiswa perbankan syariah terhadap PSAK – Syariah |
| Sarasmita Adelia Nugraha Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Perbanas Surabaya 2016 | Persepsi Mahasiswa Akuntansi Terhadap Akuntansi Syariah Dalam Penerapan Operasional Perbankan Berbasis Syariah | 1.Persepsi mahasiswa Akuntansi. 2.Akuntansi Syariah Dalam Penerapan Operasional Perbankan Berbasis Syariah | Sebagian Besar Mahasiswa Atau Responden Tertarik Dengan Bank Syariah 92% Responden Memberikan Jawaban Bahwa Mereka Tertarik Akan Bank Syariah, Selanjutnya Faktor Yang Paling Banyak Dipilih Oleh Responden Yang Menjawab Tertarik Pada Bank Syariah Adalah Dapat Di Percaya Dengan Presentase 34%. |
| Anis Setyaningrum | Persepsi Mahasiswa Akuntansi Terhadap Etika Penyusunan | 1. Persepsi Mahasiswa Akuntansi | Rata-Rata Persepsi Mahasiswa Semester Atas |

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

| | | | |
|------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p>Universitas Muhammadiyah Surakarta 2018</p> | <p>Laporan Keuangan (Studi Kasus Pada Mahasiswa Akuntansi Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Surakarta)</p> | <p>2. Etika Penyusunan Laporan Keuangan</p> | <p>Mengenai Tanggung Jawab Sebesar 26,4762 Dan Mahasiswa Semester Bawah Sebesar 27,7027. Disimpulkan Bahwa Tidak Terdapat Perbedaan Antar Kelompok Responden. Hal Ini Dibuktikan Dengan Nilai Signifikansi Sebesar 0,097 ($>0,05$) Maka Ha Ditolak. Artinya Tidak Terdapat Perbedaan Persepsi Mengenai Tanggung Jawab Terhadap Etika Penyusunan Laporan Keuangan Antara Mahasiswa Semester Atas Dengan Mahasiswa Semester Bawah.</p> |
|------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

2.3 Kerangka Konseptual

Persepsi Mahasiswa Laki-laki Mengenai PSAK No.105 tentang Akuntansi *Mudharabah*:

1. Karakteristik
2. Pengakuan dan Pengukuran
3. Pengungkapan
4. Penyajian

Sama/Beda

Persepsi Mahasiswa Perempuan Mengenai PSAK No.105 tentang Akuntansi *Mudharabah*:

1. Karakteristik
2. Pengakuan dan Pengukuran
3. Pengungkapan
4. Penyajian



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

© Hak cipta milik UIN Suska Riau
State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

2.4 Hipotesis

Hipotesis merupakan jawaban sementara terhadap rumusan masalah penelitian, dapat ditarik kesimpulan bahwa hipotesis sementara mengenai PSAK No.105 tentang Akuntansi *Mudharabah* sebagai berikut :

Ha₁ : Terdapat perbedaan persepsi mahasiswa dan mahasiswi jurusan akuntansi UIN Suska Riau konsentrasi akuntansi syariah mengenai karakteristik PSAK No.105 tentang Akuntansi *Mudharabah*.

Ha₂ : Terdapat perbedaan persepsi mahasiswa dan mahasiswi jurusan akuntansi UIN Suska Riau konsentrasi akuntansi syariah mengenai pengakuan dan pengukuran PSAK No.105 tentang Akuntansi *Mudharabah*.

Ha₃ : Terdapat perbedaan persepsi mahasiswa dan mahasiswi jurusan akuntansi UIN Suska Riau konsentrasi akuntansi syariah mengenai pengungkapan PSAK No.105 tentang Akuntansi *Mudharabah*.

Ha₄ : Terdapat perbedaan persepsi mahasiswa dan mahasiswi jurusan akuntansi UIN Suska Riau konsentrasi akuntansi syariah mengenai penyajian PSAK No.105 tentang Akuntansi *Mudharabah*.

UIN SUSKA RIAU



1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

BAB III

METODOLOGI PENELITIAN

3.1 Desain Penelitian

Menurut Sekaran (2010:152-154) desain atau rancangan suatu penelitian meliputi serangkaian pilihan pengambilan keputusan rasional. Desain penelitian memuat (1) Tujuan studi; (2) Jenis investigasi (jenis penelitian); (3)Tingkat intervensi peneliti; (4) Konteks studi (situasi studi); (5) Unit Analisis; (6) Horizon waktu. Desain pada penelitian ini adalah sebagai berikut:

1. Tujuan Studi

Tujuan studi ini adalah untuk menguji hipotesis (*hypotheses testing*) yang dikembangkan berdasarkan teori-teori dan penelitian terdahulu. Hipotesis merupakan hubungan yang diperkirakan secara logis diantara dua atau lebih variabel yang diungkapkan dalam bentuk pernyataan yang dapat diuji. Hipotesis dibangun untuk menjelaskan fenomena bentuk hubungan antar variabel, dimana hubungan variabel tersebut dapat berupa hubungan koresional, komperatif dan kausalitas (Sekaran, 2010:115).

2. Jenis Investigasi (jenis penelitian)

Jenis penelitian ini adalah penelitian survey (*survey research*) yang berupa penelitian penjelasan dan pengujian hipotesis (*explanatory*). Dalam survey, informasi diperoleh dengan menggunakan kuesioner yang datanya dikumpulkan dari responden atau populasi yang akan menjadi sampel penelitian. Berdasarkan tingkat explanasi dan kedudukan variabel-variabelnya, penelitian ini termasuk penelitian komparatif.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

© Hak Cipta milik UIN Suska Riau
State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

Penelitian komparatif adalah suatu penelitian yang bersifat perbandingan. Yang dibandingkan dalam penelitian ini adalah persepsi antara Mahasiswa laki-laki dan Mahasiswi perempuan, tentang karakteristik, pengakuan, pengukuran, pengungkapan dan penyajian PSAK No.105 tentang akuntansi *mudharabah*.

3. Tingkat intervensi peneliti

Tingkat intervensi peneliti terhadap suatu penelitian mempunyai keterkaitan langsung dengan apakah studi yang dilakukan.

4. Konteks studi (situasi studi)

Untuk tahapan pengujian hipotesis dilakukan studi lapangan pada Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial di Universitas Islam Negeri (UIN) Suska Riau.

5. Unit Analisis

Unit analisis dalam penelitian ini yaitu individu. Yakni mahasiswa dan mahasiswi jurusan akuntansi (S1) konsentrasi Akuntansi Syariah di Universitas Islam Negeri (UIN) Suska Riau.

6. Horizon waktu

Horizon waktu pada penelitian ini adalah *one shot* atau *cross sectional study*, yaitu studi yang dilakukan dengan data yang hanya sekali dikumpulkan selama periode satu tahun (tahun 2019) dalam rangka menjawab pertanyaan penelitian.

3.2 Lokasi Penelitian

Lokasi dalam penelitian ini adalah Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial Universitas Sultan Syarif Kasim Riau.

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

3.3 Populasi dan Sampel

Menurut Sugiyono (2016:80) populasi adalah wilayah generalisasi yang terdiri atas: obyek/subyek yang mempunyai kualitas dan karakteristik tertentu yang ditetapkan oleh peneliti untuk dipelajari dan kemudian ditarik kesimpulannya. Populasi adalah kumpulan dari elemen-elemen yang mempunyai karakteristik tertentu yang dapat digunakan untuk membuat kesimpulan. Populasi dalam penelitian ini adalah seluruh mahasiswa akuntansi Fekoncos UIN Suska Riau.

Menurut Sugiyono (2016:80) populasi adalah wilayah generalisasi yang terdiri atas: obyek/subyek yang mempunyai kualitas dan karakteristik tertentu yang ditetapkan oleh peneliti untuk dipelajari dan kemudian ditarik kesimpulannya.

3.3.1 Populasi

Menurut Sugiyono (2016:80) populasi adalah wilayah generalisasi yang terdiri atas: obyek/subyek yang mempunyai kualitas dan karakteristik tertentu yang ditetapkan oleh peneliti untuk dipelajari dan kemudian ditarik kesimpulannya. Populasi dalam penelitian ini yaitu seluruh mahasiswa UIN Suska Riau.

3.3.2 Sampel

Menurut Sugiyono (2016: 81) sampel adalah bagian dari jumlah dan karakteristik yang dimiliki oleh populasi tersebut. Dalam penelitian ini populasinya adalah mahasiswa dan mahasiswi jurusan akuntansi.

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

© Hak Cipta milik UIN Suska Riau

Teknik penarikan sampel yang digunakan adalah teknik *purpose sampling* salah satu teknik pengambilan sampel secara bahasa yaitu berarti sengaja . Jadi, *purposive sampling* berarti teknik pengambilan sampel secara sengaja. Pengambilan sampel berdasarkan "kriteria" peneliti mengenai siapa-siapa saja yang pantas memenuhi persyaratan untuk dijadikan sampel, yaitu:

1. Mahasiswa Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau.
2. Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial.
3. Mahasiswa Prodi Akuntansi.
4. Mahasiswa Konsentrasi Syariah.
5. Mahasiswa angkatan 2015 dan 2016.

Tabel 3.1
Data mahasiswa dan mahasiswi aktif jurusan Akuntansi S1 konsentrasi Akuntansi Syariah Angkatan 2015-2016
UIN Suska Riau

| No | Jenis Sample | Jumlah Sample |
|----|-----------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|
| 1. | Mahasiswa jurusan akuntansi konsentrasi akuntansi syariah angkatan 2015 : Laki-laki Perempuan | 15 44 |
| 2. | Mahasiswa jurusan akuntansi konsentrasi akuntansi syariah angkatan 2016 : Laki-laki Perempuan | 15 22 |
| | Jumlah | 96 |

Sumber : Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial

Berdasarkan tabel 3.1 secara keseluruhan jumlah sampel dalam penelitian ini mahasiswa laki-laki dan mahasiswi perempuan adalah sebanyak 96 sampel, sehingga jumlah kuisioner yang dibagikan ke mahasiswa laki-laki dan mahasiswi perempuan dalam penelitian ini adalah sebanyak 96 kuisioner.

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

3.4 Teknik Pengumpulan Data

Teknik pengumpulan data dalam penelitian ini yaitu Kuisioner yakni pengumpulan data dengan cara menyediakan daftar pernyataan yang akan penulis ajukan pada responden. Dimana responden diminta menjawab sesuai dengan pendapat mereka. Menurut Riduwan (2015: 21) setiap jawaban dihubungkan dengan bentuk pertanyaan atau dukungan sikap yang diungkapkan dengan kata-kata sebagai berikut:

- a. Kategori Sangat Setuju (SS) diberi skor 5
- b. Kategori Setuju (S) diberi skor 4
- c. Kategori Netral (N) diberi skor 3
- d. Kategori Tidak Setuju (TS) diberi skor 2
- e. Kategori Sangat Tidak Setuju (STS) diberi skor 1

3.5 Definisi Variabel Penelitian dan Pengukuran Variabel Penelitian

a. Definisi Variabel Penelitian

Variabel penelitian merupakan suatu atribut atau sifat atau nilai dari orang, objek, atau kegiatan yang mempunyai variasi tertentu yang ditetapkan oleh peneliti untuk dipelajari dan ditarik kesimpulannya (Sugiono dalam Arhamna, 2015). Dalam penelitian ini persepsi mahasiswa laki-laki dan mahasiswi perempuan jurusan akuntansi konsentrasi akuntansi syariah tahun ajaran 2015/2016 sebagai variabel independen (X) PSAK No. 105 Akuntansi *Mudharabah* dan mahasiswa mahasiswi sebagai variabel dependen (Y).

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

© Hak Cipta milik UIN Suska Riau

State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

Konsep operasional dan indikator variabel dalam penelitian ini adalah

sebagai berikut :

a) Persepsi

Persepsi dalam penelitian ini sesuai dengan apa yang dikemukakan oleh Kotler bahwa persepsi adalah sebagai proses bagaimana seseorang menyeleksi, mengatur dan menginterpretasikan masukan-masukan informasi untuk menciptakan gambaran keseluruhan yang berarti.

b) PSAK No. 105 Akuntansi *Mudharabah*

a) Karakteristik

Karakteristik transaksi keuangan yang ada dalam PSAK No. 105 Akuntansi *Mudharabah*.

b) Pengakuan dan Pengukuran

Pengakuan dan pengukuran yang ada dalam PSAK No. 105 Akuntansi *Mudharabah*.

c) Penyajian

Penyajian yang ada dalam PSAK No. 105 Akuntansi *Mudharabah*.

d) Pengungkapan

Pengungkapan yang ada dalam PSAK No. 105 Akuntansi *Mudharabah*.

b. Pengukuran Variabel Penelitian

1. Persepsi mahasiswa laki-laki dan mahasiswi perempuan jurusan akuntansi konsentrasi akuntansi syariah Fekonsos UIN Suska Riau terhadap karakteristik transaksi keuangan syariah berdasarkan PSAK 105 Akuntansi *Mudharabah*.

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

© Hak cipta milik UIN Suska Riau

State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

Untuk mengukur variabel ini, peneliti menggunakan instrumen dalam bentuk kuisioner dengan skala likert 1 poin sampai 5 poin. Dimana skala 1 sebagai skala rendah sampai 5 sebagai skala tinggi. Arti skala tersebut adalah skala 1 (rendah) menunjukkan bahwa karakteristik transaksi keuangan syariah berdasarkan 105 Akuntansi *Mudharabah* belum sepenuhnya dipahami oleh mahasiswa laki-laki dan mahasiswi perempuan jurusan akuntansi konsentrasi akuntansi syariah Fekonsos UIN Suska Riau. Sedangkan skala 5 (tinggi) menunjukkan bahwa karakteristik transaksi keuangan syariah berdasarkan 105 Akuntansi *Mudharabah* sudah sepenuhnya dipahami oleh mahasiswa laki-laki dan mahasiswi perempuan jurusan akuntansi konsentrasi akuntansi syariah Fekonsos UIN Suska Riau.

- 2) Persepsi mahasiswa laki-laki dan mahasiswi perempuan jurusan akuntansi konsentrasi akuntansi syariah Fekonsos UIN Suska Riau terhadap pengakuan dan pengukuran transaksi keuangan syariah berdasarkan PSAK 105 Akuntansi *Mudharabah*.

Untuk mengukur variabel ini, peneliti menggunakan instrumen dalam bentuk kuisioner dengan skala likert 1 poin sampai 5 poin. Dimana skala 1 sebagai skala rendah sampai 5 sebagai skala tinggi. Arti skala tersebut adalah skala 1 (rendah) menunjukkan bahwa pengakuan dan pengukuran transaksi keuangan syariah berdasarkan 105 Akuntansi *Mudharabah* belum sepenuhnya dipahami oleh mahasiswa laki-laki dan mahasiswi perempuan jurusan akuntansi konsentrasi akuntansi syariah Fekonsos UIN Suska Riau. Sedangkan skala 5 (tinggi) menunjukkan bahwa pengakuan dan pengukuran

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

© Hak cipta milik UIN Suska Riau
State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

transaksi keuangan syariah berdasarkan 105 Akuntansi *Mudharabah* sudah sepenuhnya dipahami oleh mahasiswa laki-laki dan mahasiswi perempuan jurusan akuntansi konsentrasi akuntansi syariah Fekonsos UIN Suska Riau.

- 3) Persepsi mahasiswa laki-laki dan mahasiswi perempuan jurusan akuntansi konsentrasi akuntansi syariah Fekonsos UIN Suska Riau akuntansi syariah Fekonsos UIN Suska Riau terhadap penyajian laporan transaksi keuangan syariah berdasarkan PSAK 105 Akuntansi *Mudharabah*.

Untuk mengukur variabel ini, peneliti menggunakan instrumen dalam bentuk kuisioner dengan skala likert 1 poin sampai 5 poin. Dimana skala 1 sebagai skala rendah sampai 5 sebagai skala tinggi. Arti skala tersebut adalah skala 1 (rendah) menunjukkan bahwa penyajian laporan transaksi keuangan syariah berdasarkan PSAK 105 Akuntansi *Mudharabah* belum sepenuhnya dipahami oleh mahasiswa laki-laki dan mahasiswi perempuan jurusan akuntansi konsentrasi akuntansi syariah Fekonsos UIN Suska Riau. Sedangkan skala 5 (tinggi) menunjukkan bahwa penyajian laporan transaksi keuangan syariah berdasarkan PSAK 105 Akuntansi *Mudharabah* sudah sepenuhnya dipahami oleh mahasiswa laki-laki dan mahasiswi perempuan jurusan akuntansi konsentrasi akuntansi syariah Fekonsos UIN Suska Riau.

- 4) Persepsi mahasiswa laki-laki dan mahasiswi perempuan jurusan akuntansi konsentrasi akuntansi syariah Fekonsos UIN Suska Riau terhadap pengungkapan transaksi keuangan syariah berdasarkan PSAK 105 Akuntansi *Mudharabah*.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

© Hak cipta milik UIN Suska Riau

Untuk mengukur variabel ini, peneliti menggunakan instrumen dalam bentuk kuisioner dengan skala likert 1 poin sampai 5 poin. Dimana skala 1 sebagai skala rendah sampai 5 sebagai skala tinggi. Arti skala tersebut adalah skala 1 (rendah) menunjukkan bahwa pengungkapan transaksi keuangan syariah berdasarkan PSAK 105 Akuntansi *Mudharabah* belum sepenuhnya dipahami oleh mahasiswa laki-laki dan mahasiswi perempuan jurusan akuntansi konsentrasi akuntansi syariah Fekonsos UIN Suska Riau. Sedangkan skala 5 (tinggi) menunjukkan bahwa pengungkapan transaksi keuangan syariah berdasarkan PSAK 105 Akuntansi *Mudharabah* sudah sepenuhnya dipahami oleh mahasiswa laki-laki dan mahasiswi perempuan jurusan akuntansi konsentrasi akuntansi syariah Fekonsos UIN Suska Riau.

3.6 Analisis Statistik Deskriptif

Analisis deskriptif memberikan gambaran atau deskripsi suatu data yang dilihat dari nilai rata-rata (mean), standar deviasi, maksimum dan minimum. Statistik deskriptif merupakan statistik yang menggambarkan atau mendeskripsikan data yang menjadi sebuah informasi yang lebih jelas dan mudah untuk dipahami.

Mean digunakan untuk mengetahui rata-rata data yang bersangkutan. Standar deviasi digunakan untuk mengetahui seberapa besar data yang bersangkutan bervariasi dari rata-rata. Nilai maksimum digunakan untuk mengetahui jumlah terbesar data yang bersangkutan. Nilai minimum digunakan untuk mengetahui jumlah terkecil data yang bersangkutan bervariasi dari rata-rata.

3.7 Uji Kualitas Data

a. Validitas

Uji validitas data merupakan tahap awal yang dilakukan setelah data dari kuesioner diperoleh. Uji validitas dilakukan untuk mengukur sah atau valid tidaknya suatu kuesioner. Suatu kuesioner dikatakan valid jika pertanyaan dalam kuesioner mampu mengungkapkan sesuatu yang akan diukur oleh kuesioner tersebut (Ghozali : 2013).

Alat ukur yang digunakan untuk pengujian validitas adalah daftar pertanyaan atau pernyataan yang telah diisi oleh responden dan akan diuji hasilnya guna menunjukkan valid atau tidaknya suatu data.

Sebuah instrumen dikatakan valid apabila dapat mengungkap data dari variabel yang diteliti. Item dikatakan valid pasti reliable. Dianggap valid atau layak digunakan dalam pengujian hipotesis apabila nilai r_{hitung} lebih besar dari pada r_{tabel} (Riduwan, 2015: 353).

b. Reliabilitas

Uji Reliabilitas merupakan alat untuk mengukur suatu kuesioner yang merupakan indikator dari variabel atau konstruk. Suatu kuesioner dilakukan dengan menggunakan uji statistik *Cronbach Alpha* dengan bantuan SPSS. Suatu konstruk atau variabel dikatakan reliabel atau handal jika memberikan nilai *Cronbach Alpha* (α) > 0,60 (Ghozali : 2011).

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

3.8 Uji Normalitas

Ghozali (2013) Uji normalitas bertujuan untuk mengetahui apakah masing-masing variabel berdistribusi normal atau tidak. Uji normalitas diperlukan karena untuk melakukan pengujian-pengujian variabel lainnya dengan mengasumsikan bahwa nilai residual mengikuti distribusi normal. Jika asumsi ini dilanggar maka uji statistik menjadi tidak valid dan statistik parametrik tidak dapat digunakan. Jika nilai signifikansi $< 0,05$, maka data tidak berdistribusi normal. Data akan berdistribusi normal jika signifikansi $> 0,05$ (Ghozali : 2013).

3.9 Uji *Independent T Test*

Independen T Test adalah uji komparatif atau uji beda untuk mengetahui adakah perbedaan mean atau rerata yang bermakna antara 2 kelompok bebas yang berskala data interval/rasio. Test ini merupakan test yang terbaik untuk menguji hipotesis komperatif dua sampel independen bila datanya berbentuk interval. Bila dalam suatu pengamatan data berbentuk interval, maka perlu dirubah dulu kedalam data ordinal. Bila data masih berbentuk interval, sebenarnya dapat menggunakan t-test, tetapi bila asumsi t-test tidak dipenuhi, maka t-test tidak dapat digunakan (Sugiyono : 2011).

Dasar pengambilan keputusan dalam uji *Independent T Test* adalah:

- Jika probabilitas $> 0,05$, maka H_0 diterima dan H_a ditolak
- Jika probabilitas $< 0,05$, maka H_0 di tolak dan H_a diterima

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

BAB V

KESIMPULAN DAN SARAN

5.1 Kesimpulan

Berdasarkan hasil pengujian hipotesis yang telah dilakukan terhadap mahasiswa laki-laki dan mahasiswi perempuan jurusan akuntansi konsentrasi akuntansi syariah FEKONSOS UIN Suska Riau angkatan 2015 dan 2016, maka dapat diambil kesimpulan sebagai berikut:

1. Ha1 ditolak bahwa tidak terdapat perbedaan persepsi antara mahasiswa laki-laki dan mahasiswi perempuan jurusan akuntansi konsentrasi akuntansi syariah Fekonsos UIN Suska Riau angkatan 2015 dan 2016 mengenai karakteristik PSAK No.105 tentang akad *mudharabah* dikarenakan proses pembelajaran yang sama yang dibutuhkan oleh mahasiswa laki-laki dan mahasiswi perempuan, serta pengaruh faktor lingkungan sosial, sehingga telah memiliki pengetahuan yang baik dan persepsi yang logis walaupun memiliki perbedaan gender.
2. Ha2 ditolak bahwa tidak terdapat perbedaan persepsi antara mahasiswa laki-laki dan mahasiswi perempuan jurusan akuntansi konsentrasi akuntansi syariah Fekonsos UIN Suska Riau angkatan 2015 dan 2016 mengenai pengakuan dan pengukuran PSAK No.105 tentang akad *mudharabah* dikarenakan proses pembelajaran yang sama yang dibutuhkan oleh mahasiswa laki-laki dan mahasiswi perempuan, serta pengaruh faktor lingkungan sosial, sehingga telah memiliki pengetahuan yang baik dan persepsi yang logis walaupun memiliki perbedaan gender.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

3. Ha3 ditolak bahwa tidak terdapat perbedaan persepsi antara mahasiswa laki-laki dan mahasiswi perempuan jurusan akuntansi konsentrasi akuntansi syariah Fekonsos UIN Suska Riau angkatan 2015 dan 2016 mengenai pengungkapan PSAK No.105 tentang akad *mudharabah* dikarenakan proses pembelajaran yang sama yang dibutuhkan oleh mahasiswa laki-laki dan mahasiswi perempuan, serta pengaruh faktor lingkungan sosial, sehingga telah memiliki pengetahuan yang baik dan persepsi yang logis walaupun memiliki perbedaan gender.
4. Ha3 ditolak bahwa tidak terdapat perbedaan persepsi antara mahasiswa laki-laki dan mahasiswi perempuan jurusan akuntansi konsentrasi akuntansi syariah Fekonsos UIN Suska Riau angkatan 2015 dan 2016 mengenai penyajian PSAK No.105 tentang akad *mudharabah* dikarenakan proses pembelajaran yang sama yang dibutuhkan oleh mahasiswa laki-laki dan mahasiswi perempuan, serta pengaruh faktor lingkungan sosial, sehingga telah memiliki pengetahuan yang baik dan persepsi yang logis walaupun memiliki perbedaan gender.

5. Saran

Berdasarkan kesimpulan diatas maka di kemukakan saran-saran sebagai berikut:

1. Untuk mendapatkan bukti lebih empirik, penelitian ini perlu dikembangkan lagi dengan menambah responden, tidak hanya mahasiswa dan mahasiswi saja tetapi juga kepada karyawan yang ada di lembaga

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

keuangan syariah, agar lebih terlihat jelas apakah terdapat perbedaan persepsi tentang PSAK No.105, antara mahasiswa dan mahasiswi dengan karyawan di lembaga keuangan syariah.

2. Penelitian ini hanya membahas PSAK No.105 tentang Akad Mudharabah, untuk penelitian selanjutnya sebaiknya menambah pembahasan PSAK-Syariah lainnya yang dikeluarkan oleh Ikatan Akuntan Indonesia (IAI).
3. Agar jawaban dari responden lebih akurat maka peneliti menyarankan agar dalam penyebaran kuesioner selain disebarkan secara langsung, sebaiknya juga diadakan suatu wawancara agar kita mengetahui sejauh mana konsistennan dari jawaban responden, dan jika responden yang mengisi kuesioner kurang paham dengan pertanyaan-pertanyaan kuesioner maka peneliti dapat menjelaskannya sehingga jawaban dari responden dapat dinilai sejauh mana pemahamannya.
4. Untuk menguatkan keakuratan pengisian kuesioner sebaiknya Peneliti selanjutnya menambah instrumen pengumpulan datanya misalnya dengan menggunakan wawancara.
5. Melihat maraknya perkembangan ekonomi islam, maka pihak Fakultas diharapkan untuk ikut andil memberikan pemahaman kepada mahasiswa mengenai pentingnya akuntansi syariah dalam mengambil peluang di dunia kerja.
6. Untuk penelitian selanjutnya peneliti menyarankan untuk menjadikan antar universitas sebagai uji beda didalam analisis penelitian.

DAFTAR PUSTAKA

Al Quran dan Terjemahnya. 2011. Bekasi: CV. Cipta Bagus Segara.

Adelia Nugraha, Sarasmita. 2012. *Persepsi Mahasiswa Akuntansi Terhadap Akuntansi Syariah Dalam Penerapan Operasional Perbankan Berbasis Syariah*.

Anton, 2012. *Analisis Persepsi akuntan Publik dan Mahasiswa Akuntansi Terhadap Kode Etik Ikatan Akuntansi Indonesia*, Majalah Ilmiah Informatika Vol.3 No.2, Fakultas Ekonomi Universitas AKI.

Aw, Suranto. 2010. *Komunikasi Sosial Budaya*. Yogyakarta : GRAHA ILMU.

Ghozali, Imam. 2011. *Aplikasi Analisis Multivariat dengan Program IBM SPSS 21*. Semarang: Universitas Diponegoro.

Cut Nur Halimah. 2016. Problematik SDM Perbankan Syariah.[Internet]. [diunduh 2019 Agust 08]. Tersedia pada: <https://aceh.tribunnews.com/2016/05/18/problematika-sdm-perbankan-syariah>.

Ghozali, Imam. 2013. *Aplikasi Analisis Multivariat dengan Program IBM SPSS 21*. Semarang: Universitas Diponegoro.

HR Ibnu Majah n0.2280, kitab at-Tijarah

HR Thabrani

<https://dosenakuntansi.com/akad-mudharabah>

<http://blog.stie-mce.ac.id/istutik/2011/06/12/perlakuan-akuntansi-transaksi-mudharabah-1/>

<https://economy.okezone.com/read/2018/11/19/320/1979749/perbankan-syariah-lebih-suka-akad-mudharabah-ini-penjasannya>

<https://dosenakuntansi.com/pengertian-akuntansi-syariah>

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Irfanti, Devi dan Vita Aprilina, 2014. *Persepsi Mahasiswa Akuntansi, Praktisi Non Syariah, dan Praktisi Syariah Terhadap Praktisi Syariah*. JRAK, Vol.5 No.2.

KBBI, 2016. *Kamus Besar Bahasa Indonesia (KBBI)*, [Online] Available at: <http://kbbi.web.id/pusat> diakses pada tanggal 15 april 2019.

Lammaerissa, Julius. (2011). *Bank dan Lembaga Keuangan Lain*, Jakarta: Salemba Empat. pp. 332. [ISBN 978-979-061-188-7](https://doi.org/10.7909/2298-5661-188-7).

Muhammad, Rifqi, 2010. *Akuntansi Keuangan Syariah (Konsep dan Implementasi PSAK Syariah)*. Yogyakarta: P3EI Press.

Nurfiyah. 2013. *Penerapan PSAK 102 dan 106 Ditinjau Dari Persepsi Mahasiswa Akuntansi Syariah dan Non Akuntansi Syariah Fekonso UIN Suska Riau*. Skripsi Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial Di pekanbaru.

Nurhayati, Sri dan Wasilah, 2015. *Akuntansi Syariah di Indonesia Edisi 4*. Jakarta: Salemba Empat.

Putra, Purnama, 2015. *Analisis Tingkat Pemahaman Mahasiswa Terhadap Pernyataan Standar Akuntansi Keuangan PSAK-Syariah*. JRAK, Vol.6 No.1.

Riduwan., Sunarto. 2015. *PENGANTAR STATISTIKA untuk Penelitian: Pendidikan, Sosial, Komunikasi, Ekonomi, dan Bisnis*. Bandung: Alfabeta.

Riduwan. (2015). *Dasar-Dasar Statistika*, Bandung: Alfabeta.

Sasya Festiani.2015. Perbankan Syariah Kekurangan SDM.[Internet]. [diunduh 2018 Agust 08]. Tersedia pada: <https://www.republika.co.id/berita/ekonomi/syariah-ekonomi/15/04/30/nnlvn3-perbankan-syariah-kekurangan-sdm>

Sekaran, Uma dan Roger Bougie. 2010. *Metode penelitian Untuk Bisnis*. Jakarta: Salemba Empat.



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

- Sekaran, Uma dan Roger Bougie. 2017. *Metode penelitian Untuk Bisnis*. Jakarta: Salemba Empat.
- Sugiyono. 2016. *Metode Peneitian Kuantitatif, Kualitatif, R & B*. Bandung: Alfabeta.
- Sugiyono (2015). *Metode Penelitian Kombinasi (Mix Methods)*. Bandung: Alfabeta.
- Sumiati. 2013. *Persepsi Mahasiswa Akuntansi Fekonsos Uin Suska Riau Terhadap Akuntansi Mudharabah (Psak 105)*. Skripsi Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial.
- Triyuwono, I. (2012a). *Akuntansi Syariah: Perspektif, Metodologi, dan Teori* (2 ed.). Jakarta: Rajagrafindo Persada.
- Zubaidah, Siti. 2012. *Persepsi Akuntan Internal Terhadap Psak 101-108 Tentang Akuntansi Syariah Pada Lembaga Keuangan Syariah Di Malang*.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

LAMPIRAN



UIN SUSKA RIAU



KUESIONER

Assalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarokatuh

Disela-sela kesibukan saudara/i pada saat ini, saya mohon pengorbanan waktu saudara/i untuk mengisi angket yang berisi butir-butir pernyataan dan pertanyaan. Angket ini digunakan untuk mengumpulkan data guna menyusun tugas akhir skripsi yang berjudul **"Persepsi Mahasiswa Fakultas Ekonomi Dan Ilmu Sosial Prodi Akuntansi Terhadap Akuntansi Mudharabah (Psak 105) (Studi Empiris Pada Mahasiswa Prodi Akuntansi Konsentrasi Akuntansi Syariah)"**. sebagai syarat untuk menyelesaikan studi akhir saya.

Jawaban yang saudara/i berikan tidak akan dinilai benar atau salah. Oleh karena itu, dengan segala kerendahan hati dimohon saudara/i memberikan jawaban sesuai dengan keadaan sesungguhnya. Semua jawaban dan identitas saudara/i dijamin kerahasiaanya.

Atas kesediaan saudara/i untuk mengisi angket ini, saya ucapkan terimakasih. Semoga saudara/i mendapatkan balasan dari Allah SWT.

Wassalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarokatuh

Pekanbaru, 26 Agustus 2019

Yunia Putri
11573204644

UIN SUSKA RIAU



Identitas Responden

Nama :
 Angkatan : 2015/2016
 Jenis Kelamin : Wanita/Pria

Petunjuk Pengisian Kuesioner

1. Ber tanda *check list* (v) pada jawaban yang Anda anggap benar.
2. Setiap pertanyaan kuesioner hanya memerlukan 1 (satu) jawaban.
3. Setiap pertanyaan kuesioner harus dijawab.
4. Lakukan pengisian kuesioner dengan jawaban yang sesuai dengan kenyataan

Keterangan:

Sangat tidak setuju (STS) = 1
 Tidak Setuju (TS) = 2
 Netral (N) = 3
 Setuju (S) = 4
 Sangat Setuju (SS) = 5

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.



Pernyataan Standar Akuntansi Keuangan (Psak 105) Akad Mudharabah

Karakteristik

| No | PERNYATAAN | STS | TS | N | S | SS |
|----|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----|----|---|---|----|
| 1. | Entitas dapat bertindak baik sebagai pemilik dana atau pengelola dana. | | | | | |
| 2. | Mudharabah terdiri dari mudharabah muthqalah, mudharabah muqayyadah, dan mudharabah musytarakah. Jika entitas bertindak sebagai pengelola dana, maka dana yang diterima disajikan sebagai dana syirkah temporer. | | | | | |
| 3. | Pengembalian dana mudharabah dapat dilakukan secara bertahap bersamaan dengan distribusi bagi hasil atau secara total pada saat akad mudharabah berakhir. | | | | | |

Sumber: PSAK 105 edisi 2019, IAI

II. Pengakuan dan Pengukuran

| No | PERNYATAAN | STS | TS | N | S | SS |
|----|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----|----|---|---|----|
| 1. | Dana mudharabah yang disalurkan oleh pemilik dana diakui sebagai investasi mudharabah pada saat pembayaran kas atau penyerahan aset non kas kepada pengelola dana. | | | | | |
| 2. | Investasi mudharabah dalam bentuk kas diukur sebesar jumlah yang dibayarkan. | | | | | |
| 3. | Investasi mudharabah dalam bentuk aset nonkas diukur sebesar nilai wajar aset nonkas pada saat penyerahan. | | | | | |
| 4. | Jika nilai wajar lebih tinggi daripada nilai tercatatnya diakui, maka selisihnya diakui sebagai keuntungan tangguhan dan diamortisasi sesuai jangka waktu akad mudharabah. | | | | | |
| 5. | Jika nilai wajar lebih rendah daripada nilai tercatatnya, maka selisihnya diakui sebagai kerugian. | | | | | |
| 6. | Jika nilai investasi mudharabah turun sebelum usaha dimulai disebabkan rusak, hilang atau faktor lain yang bukan kelalaian atau kesalahan pihak pengelola dana, maka penurunan nilai tersebut diakui sebagai kerugian dan mengurangi saldo investasi mudharabah. | | | | | |
| 7. | Jika sebagian investasi mudharabah hilang setelah dimulainya usaha tanpa adanya kelalaian atau kesalahan pengelola dana, maka kerugian tersebut diperhitungkan pada saat bagi hasil. | | | | | |
| 8. | Jika akad mudharabah berakhir sebelum atau saat akad jatuh tempo dan belum dibayar oleh pengelola dana, maka investasi mudharabah diakui sebagai | | | | | |

1. Hak cipta dilindungi Undang-Undang.
2. Dilarang mengutip atau memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.



| | | | | | | |
|----|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|--|--|--|--|
| | piutang. | | | | | |
| 9. | Jika investasi mudharabah melebihi satu periode pelaporan, penghasilan usaha diakui dalam periode terjadinya hak bagi hasil sesuai nisbah yang disepakati. | | | | | |
| | Kerugian yang terjadi dalam suatu periode sebelum akad mudharabah berakhir diakui sebagai kerugian dan dibentuk penyisihan kerugian investasi. | | | | | |
| | Investasi mudharabah setelah dikurangi penyisihan kerugian investasi. | | | | | |
| | Pengembalian investasi mudharabah diakui sebagai keuntungan atau kerugian. | | | | | |
| | Kerugian akibat kelalaian atau kesalahan pengelola dana dibebankan pada pengelola dana dan tidak mengurangi investasi mudharabah. | | | | | |
| | Bagian hasil usaha yang belum dibayar oleh pengelola dana diakui sebagai piutang. | | | | | |
| | Dana yang diterima dari pemilik dana dalam akad mudharabah diakui sebagai dana syirkah temporer sebesar jumlah kas atau nilai wajar aset nonkas yang diterima. Pada akhir periode akuntansi, dana syirkah temporer diukur sebesar nilai tercatatnya. | | | | | |
| | Jika pengelola dana menyalurkan dana syirkah temporer yang diterima pengelola dana mengakui sebagai aset sesuai ketentuan. | | | | | |
| | Hak pihak ketiga atas bagi hasil dana syirkah temporer yang sudah di perhitungkan tetapi belum dibagikan kepada pemilik dana diakui sebagai liabilitas sebesar bagi hasil yang menjadi porsi hak pemilik dana. | | | | | |
| | Kerugian yang diakibatkan oleh kesalahan atau kelalaian pengelola dana diakui sebagai beban pengelola dana. | | | | | |

Sumber: PSAK 105 edisi 2019, IAI

II. Penyajian

| No | PERNYATAAN | STS | TS | N | S | SS |
|----|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----|----|---|---|----|
| 1. | Pemilik dana menyajikan investasi mudharabah dalam laporan keuangan sebesar nilai tercatat. | | | | | |
| 2. | Pengelola dana menyajikan transaksi mudharabah dalam laporan keuangan. | | | | | |
| 3. | Dana syirkah temporer dari pemilik dana disajikan sebesar nilai tercatatnya untuk setiap jenis mudharabah. | | | | | |
| 4. | Bagi hasil dana syirkah temporer yang sudah diperhitungkan dan telah jatuh tempo tetapi belum disalurkan kepada pemilik dana disajikan sebagai kewajiban. | | | | | |

Sumber: PSAK 105 edisi 2019, IAI

2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

11

11

11

11

11

11

11

11

11

11

11

11

11

11

11

11

11

11



11. Pengungkapan

| No | PERNYATAAN | STS | TS | N | S | SS |
|----|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----|----|---|---|----|
| 1 | Pemilik dana mengungkapkan hal-hal terkait transaksi mudharabah, tetapi tidak terbatas. | | | | | |
| 2 | Pemilik dana mengungkapkan isi kesepakatan utama usaha mudharabah, seperti porsi dana, pembagian hasil usaha, aktivitas usaha mudharabah dan lain-lain. | | | | | |
| 3 | Pemilik dana mengungkapkan rincian jumlah investasi mudharabah berdasarkan jenisnya. | | | | | |
| 4 | Pemilik dana mengungkapkan penyisihan kerugian investasi mudharabah selama periode berjalan. | | | | | |
| 5 | Pemilik dana mengungkapkan yang diperlukan sesuai PSAK 101: Penyajian Laporan Keuangan Syariah. | | | | | |
| 6 | Pengelola dana mengungkapkan isi kesepakatan utama usaha mudharabah, seperti porsi dana, pembagian hasil usaha, aktivitas usaha mudharabah, dan lain-lain. | | | | | |
| 7 | Pengelola dana mengungkapkan rincian dana syirkah temporer yang diterima berdasarkan jenisnya. | | | | | |
| 8 | Pengelola dana mengungkapkan penyaluran dana yang berasal dari mudharabah muqayyadah. | | | | | |
| 9 | Bagi pengelola dana pengungkapan yang diperlukan sesuai dengan PSAK 101 : Penyajian Akuntansi Keuangan. | | | | | |

Sumber: PSAK 105 edisi 2019, IAI

2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan pendidikan yang wajar UIN Suska Riau.
- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.

| No | Karakteristik (X1) | | | Total | Pengakuan dan Pengukuran (X2) | | | | | | | | | | | | | | | | | | Total | Penyajian (X3) | | | | | Total | Pengungkapan (X4) | | | | | | | | | Total | PERSEPSI (Y1) |
|-----------|--------------------|------|------|-------|-------------------------------|------|------|------|------|------|------|------|------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|----------------|------|------|------|----|-------|-------------------|------|------|------|------|------|------|------|----|-------|---------------|
| Responden | X1.1 | X1.2 | X1.3 | X1 | X2.1 | X2.2 | X2.3 | X2.4 | X2.5 | X2.6 | X2.7 | X2.8 | X2.9 | X2.10 | X2.11 | X2.12 | X2.13 | X2.14 | X2.15 | X1.16 | X1.17 | X1.18 | X2 | X3.1 | X3.2 | X3.3 | X3.4 | X3 | X4.1 | X4.2 | X4.3 | X4.4 | X4.5 | X4.6 | X4.7 | X4.8 | X4.9 | X4 | Y1.1 | |
| 1 | 5 | 5 | 5 | 15 | 4 | 4 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 4 | 4 | 4 | 85 | 5 | 5 | 5 | 5 | 20 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 45 | 1 |
| 2 | 4 | 4 | 3 | 11 | 4 | 4 | 5 | 5 | 4 | 4 | 4 | 5 | 4 | 4 | 5 | 4 | 4 | 4 | 5 | 4 | 4 | 4 | 77 | 4 | 4 | 4 | 3 | 15 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 36 | 1 |
| 3 | 4 | 4 | 3 | 11 | 4 | 4 | 5 | 5 | 3 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 5 | 4 | 5 | 5 | 4 | 5 | 5 | 4 | 78 | 4 | 5 | 5 | 5 | 19 | 5 | 5 | 5 | 4 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 44 | 1 |
| 4 | 5 | 4 | 5 | 14 | 5 | 4 | 5 | 4 | 4 | 5 | 4 | 5 | 5 | 4 | 4 | 5 | 5 | 4 | 5 | 5 | 4 | 5 | 82 | 4 | 4 | 4 | 4 | 16 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 36 | 1 |
| 5 | 4 | 4 | 4 | 12 | 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 3 | 4 | 4 | 4 | 3 | 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 4 | 4 | 3 | 67 | 5 | 5 | 4 | 5 | 19 | 5 | 5 | 4 | 5 | 5 | 5 | 4 | 5 | 5 | 43 | 1 | |
| 6 | 5 | 5 | 5 | 15 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 3 | 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 69 | 4 | 4 | 4 | 4 | 16 | 4 | 5 | 4 | 5 | 4 | 4 | 5 | 4 | 5 | 40 | 1 | |
| 7 | 4 | 5 | 5 | 14 | 4 | 5 | 4 | 4 | 4 | 5 | 4 | 4 | 4 | 4 | 5 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 75 | 5 | 5 | 5 | 5 | 20 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 36 | 1 |
| 8 | 4 | 4 | 4 | 12 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 54 | 4 | 4 | 4 | 4 | 16 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 45 | 1 |
| 9 | 3 | 3 | 3 | 9 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 5 | 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 4 | 3 | 4 | 3 | 3 | 3 | 4 | 68 | 4 | 5 | 3 | 5 | 17 | 4 | 5 | 3 | 3 | 2 | 4 | 4 | 3 | 2 | 30 | 1 | |
| 10 | 3 | 4 | 3 | 10 | 4 | 4 | 3 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 70 | 5 | 5 | 5 | 5 | 20 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 27 | 1 |
| 11 | 4 | 4 | 4 | 12 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 72 | 4 | 4 | 4 | 4 | 16 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 36 | 1 |
| 12 | 3 | 3 | 3 | 9 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 4 | 5 | 5 | 89 | 5 | 5 | 5 | 4 | 19 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 45 | 1 |
| 13 | 4 | 4 | 4 | 12 | 4 | 4 | 4 | 5 | 5 | 5 | 3 | 3 | 4 | 3 | 3 | 3 | 5 | 4 | 4 | 3 | 4 | 5 | 71 | 4 | 5 | 5 | 4 | 18 | 3 | 5 | 4 | 4 | 5 | 3 | 4 | 5 | 5 | 38 | 1 | |
| 14 | 4 | 3 | 4 | 11 | 4 | 3 | 3 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 2 | 4 | 4 | 5 | 5 | 3 | 3 | 4 | 5 | 69 | 4 | 4 | 4 | 3 | 15 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 4 | 5 | 4 | 5 | 43 | 1 | |
| 15 | 3 | 3 | 2 | 8 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 5 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 73 | 3 | 3 | 3 | 3 | 12 | 4 | 4 | 4 | 5 | 5 | 4 | 4 | 4 | 4 | 38 | 1 | |
| 16 | 4 | 4 | 4 | 12 | 3 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 71 | 4 | 3 | 3 | 3 | 13 | 5 | 4 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 44 | 1 | |
| 17 | 3 | 4 | 4 | 11 | 5 | 4 | 5 | 5 | 4 | 5 | 5 | 4 | 5 | 4 | 4 | 4 | 4 | 5 | 4 | 5 | 5 | 4 | 81 | 4 | 3 | 4 | 4 | 15 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 36 | 1 | |
| 18 | 4 | 4 | 5 | 13 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 3 | 4 | 4 | 4 | 3 | 4 | 3 | 3 | 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 72 | 3 | 3 | 3 | 3 | 12 | 5 | 5 | 5 | 4 | 5 | 4 | 5 | 5 | 5 | 43 | 1 | |
| 19 | 4 | 3 | 4 | 11 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 54 | 4 | 4 | 4 | 3 | 15 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 45 | 1 | |
| 20 | 4 | 4 | 3 | 11 | 4 | 3 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 5 | 4 | 4 | 4 | 5 | 4 | 4 | 5 | 4 | 5 | 75 | 3 | 4 | 4 | 4 | 15 | 3 | 3 | 4 | 4 | 4 | 3 | 4 | 4 | 4 | 33 | 1 | |
| 21 | 3 | 5 | 5 | 13 | 5 | 4 | 5 | 4 | 5 | 5 | 4 | 5 | 5 | 4 | 5 | 5 | 5 | 4 | 5 | 5 | 4 | 5 | 84 | 4 | 4 | 5 | 5 | 18 | 5 | 4 | 5 | 5 | 5 | 4 | 5 | 5 | 5 | 43 | 1 | |
| 22 | 3 | 3 | 4 | 10 | 4 | 3 | 4 | 3 | 3 | 4 | 4 | 4 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 59 | 3 | 3 | 3 | 4 | 13 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 4 | 5 | 5 | 5 | 44 | 1 | |
| 23 | 4 | 3 | 4 | 11 | 3 | 3 | 2 | 4 | 3 | 3 | 4 | 4 | 3 | 3 | 4 | 4 | 3 | 4 | 4 | 3 | 4 | 3 | 61 | 4 | 3 | 4 | 3 | 14 | 3 | 3 | 4 | 3 | 4 | 4 | 4 | 3 | 4 | 32 | 1 | |
| 24 | 5 | 5 | 5 | 15 | 4 | 5 | 4 | 4 | 5 | 5 | 5 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 5 | 4 | 5 | 4 | 5 | 4 | 79 | 4 | 4 | 3 | 4 | 15 | 3 | 3 | 4 | 4 | 4 | 3 | 4 | 3 | 3 | 31 | 1 | |
| 25 | 4 | 5 | 5 | 14 | 4 | 4 | 3 | 3 | 3 | 4 | 3 | 3 | 4 | 4 | 3 | 3 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 64 | 3 | 3 | 3 | 4 | 13 | 4 | 3 | 3 | 4 | 4 | 4 | 3 | 3 | 4 | 32 | 1 | |
| 26 | 4 | 4 | 4 | 12 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 54 | 4 | 4 | 4 | 3 | 15 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 3 | 3 | 33 | 1 | |
| 27 | 3 | 4 | 4 | 11 | 4 | 4 | 4 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 4 | 3 | 4 | 4 | 3 | 3 | 4 | 4 | 4 | 3 | 63 | 4 | 4 | 3 | 3 | 14 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 4 | 44 | 1 | | |
| 28 | 3 | 2 | 3 | 8 | 4 | 3 | 3 | 3 | 3 | 4 | 4 | 4 | 3 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 3 | 3 | 4 | 64 | 3 | 3 | 4 | 3 | 13 | 4 | 4 | 4 | 3 | 4 | 4 | 3 | 3 | 4 | 33 | 1 | |
| 29 | 3 | 3 | 3 | 9 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 54 | 3 | 3 | 3 | 3 | 12 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 27 | 1 | |
| 30 | 4 | 4 | 4 | 12 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 72 | 4 | 4 | 4 | 4 | 16 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 36 | 1 | |
| 31 | 3 | 4 | 2 | 9 | 2 | 4 | 2 | 5 | 1 | 4 | 1 | 4 | 2 | 5 | 3 | 4 | 4 | 4 | 3 | 5 | 1 | 5 | 59 | 4 | 4 | 3 | 4 | 15 | 5 | 5 | 5 | 4 | 5 | 4 | 5 | 5 | 5 | 43 | 2 | |
| 32 | 4 | 4 | 4 | 12 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 72 | 4 | 4 | 4 | 4 | 16 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 36 | 2 | |
| 33 | 2 | 3 | 3 | 8 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 4 | 5 | 5 | 89 | 4 | 4 | 4 | 4 | 16 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 36 | 2 | |
| 34 | 4 | 3 | 3 | 10 | 3 | 3 | 3 | 3 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 68 | 4 | 4 | 4 | 4 | 16 | 4 | 4 | 4 | 3 | 3 | 3 | 4 | 3 | 4 | 32 | 2 | |



2.1
1.1
Ha



| | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|----|---|---|---|----|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|----|----|---|---|---|----|----|---|---|---|---|---|---|---|---|----|----|---|
| 35 | 4 | 3 | 3 | 10 | 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 4 | 3 | 3 | 4 | 4 | 3 | 3 | 3 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 66 | 4 | 4 | 3 | 3 | 14 | 4 | 4 | 3 | 3 | 3 | 4 | 3 | 4 | 3 | 31 | 2 |
| 36 | 4 | 3 | 4 | 11 | 4 | 4 | 3 | 4 | 4 | 3 | 3 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 3 | 3 | 4 | 3 | 65 | 4 | 4 | 4 | 4 | 16 | 3 | 4 | 4 | 3 | 3 | 4 | 4 | 4 | 4 | 33 | 2 | |
| 37 | 5 | 4 | 5 | 14 | 5 | 5 | 4 | 5 | 4 | 4 | 5 | 4 | 4 | 5 | 4 | 5 | 4 | 5 | 4 | 4 | 4 | 79 | 4 | 3 | 4 | 3 | 14 | 4 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 28 | 2 | |
| 38 | 5 | 5 | 5 | 15 | 5 | 4 | 3 | 5 | 4 | 3 | 3 | 3 | 4 | 4 | 3 | 5 | 4 | 4 | 5 | 4 | 3 | 3 | 69 | 5 | 5 | 5 | 5 | 20 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 4 | 5 | 4 | 5 | 43 | 2 |
| 39 | 4 | 3 | 4 | 11 | 4 | 3 | 4 | 4 | 5 | 4 | 5 | 3 | 4 | 3 | 4 | 3 | 3 | 3 | 4 | 4 | 4 | 4 | 68 | 4 | 3 | 4 | 3 | 14 | 4 | 3 | 5 | 3 | 4 | 5 | 4 | 5 | 4 | 37 | 2 |
| 40 | 4 | 5 | 5 | 14 | 3 | 4 | 3 | 3 | 4 | 4 | 3 | 5 | 3 | 3 | 3 | 5 | 4 | 5 | 4 | 4 | 4 | 4 | 68 | 4 | 5 | 3 | 5 | 17 | 4 | 5 | 3 | 4 | 5 | 5 | 4 | 4 | 4 | 38 | 2 |
| 41 | 5 | 5 | 5 | 15 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 54 | 5 | 4 | 5 | 5 | 19 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 4 | 5 | 5 | 44 | 2 | |
| 42 | 5 | 4 | 4 | 13 | 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 4 | 5 | 3 | 3 | 3 | 5 | 4 | 4 | 4 | 3 | 3 | 4 | 4 | 68 | 5 | 4 | 5 | 3 | 17 | 5 | 4 | 4 | 3 | 4 | 3 | 3 | 5 | 5 | 36 | 2 |
| 43 | 5 | 5 | 4 | 14 | 4 | 4 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 5 | 5 | 5 | 4 | 4 | 4 | 4 | 66 | 5 | 5 | 4 | 4 | 18 | 4 | 4 | 4 | 3 | 3 | 3 | 5 | 5 | 4 | 35 | 2 | |
| 44 | 4 | 4 | 4 | 12 | 4 | 5 | 4 | 5 | 3 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 73 | 5 | 5 | 5 | 5 | 20 | 4 | 3 | 4 | 4 | 4 | 5 | 5 | 5 | 4 | 38 | 2 | |
| 45 | 5 | 4 | 4 | 13 | 5 | 5 | 4 | 5 | 4 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 4 | 5 | 5 | 5 | 4 | 4 | 5 | 4 | 84 | 4 | 4 | 4 | 4 | 16 | 5 | 5 | 4 | 4 | 3 | 3 | 4 | 5 | 4 | 37 | 2 |
| 46 | 5 | 5 | 5 | 15 | 4 | 5 | 4 | 5 | 5 | 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 3 | 5 | 4 | 3 | 5 | 5 | 4 | 4 | 75 | 3 | 3 | 3 | 3 | 12 | 4 | 4 | 4 | 5 | 5 | 3 | 5 | 4 | 5 | 39 | 2 |
| 47 | 4 | 4 | 5 | 13 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 72 | 4 | 4 | 3 | 3 | 14 | 4 | 3 | 4 | 4 | 3 | 5 | 4 | 4 | 5 | 36 | 2 | |
| 48 | 5 | 4 | 5 | 14 | 5 | 5 | 5 | 5 | 4 | 4 | 4 | 4 | 5 | 5 | 5 | 4 | 4 | 3 | 5 | 5 | 4 | 4 | 80 | 5 | 4 | 5 | 4 | 18 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 27 | 2 |
| 49 | 3 | 3 | 3 | 9 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 4 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 89 | 5 | 5 | 5 | 5 | 20 | 3 | 3 | 4 | 4 | 4 | 3 | 4 | 3 | 3 | 31 | 2 | |
| 50 | 4 | 3 | 3 | 10 | 3 | 5 | 3 | 5 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 3 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 70 | 4 | 4 | 4 | 4 | 16 | 5 | 4 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 44 | 2 | |
| 51 | 4 | 4 | 4 | 12 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 4 | 5 | 89 | 4 | 5 | 5 | 5 | 19 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 3 | 3 | 33 | 2 | |
| 52 | 5 | 4 | 5 | 14 | 5 | 4 | 4 | 4 | 3 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 3 | 4 | 5 | 4 | 4 | 5 | 5 | 73 | 4 | 5 | 4 | 3 | 16 | 4 | 4 | 4 | 3 | 4 | 4 | 3 | 3 | 4 | 33 | 2 |
| 53 | 5 | 5 | 5 | 15 | 3 | 5 | 4 | 4 | 5 | 4 | 4 | 4 | 5 | 4 | 3 | 4 | 5 | 4 | 4 | 4 | 5 | 5 | 76 | 4 | 3 | 4 | 3 | 14 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 45 | 2 |
| 54 | 4 | 4 | 5 | 13 | 4 | 4 | 3 | 3 | 4 | 4 | 4 | 3 | 4 | 4 | 4 | 5 | 5 | 4 | 4 | 4 | 5 | 5 | 73 | 4 | 5 | 3 | 5 | 17 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 27 | 2 |
| 55 | 4 | 4 | 4 | 12 | 5 | 5 | 3 | 3 | 4 | 4 | 4 | 5 | 4 | 4 | 3 | 5 | 5 | 4 | 4 | 4 | 5 | 5 | 76 | 5 | 4 | 5 | 3 | 17 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 36 | 2 |
| 56 | 3 | 3 | 3 | 9 | 4 | 4 | 3 | 3 | 5 | 4 | 4 | 3 | 5 | 4 | 3 | 4 | 3 | 3 | 4 | 4 | 5 | 5 | 70 | 5 | 5 | 4 | 4 | 18 | 5 | 4 | 4 | 3 | 4 | 3 | 3 | 5 | 5 | 36 | 2 |
| 57 | 5 | 5 | 5 | 15 | 4 | 3 | 5 | 5 | 4 | 4 | 4 | 3 | 4 | 3 | 3 | 5 | 3 | 5 | 4 | 4 | 5 | 4 | 72 | 5 | 4 | 5 | 3 | 17 | 4 | 4 | 4 | 3 | 3 | 3 | 5 | 5 | 4 | 35 | 2 |
| 58 | 5 | 4 | 5 | 14 | 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 3 | 3 | 5 | 4 | 4 | 4 | 4 | 5 | 5 | 5 | 4 | 5 | 5 | 75 | 5 | 5 | 5 | 4 | 19 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 27 | 2 |
| 59 | 5 | 5 | 5 | 15 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 5 | 4 | 5 | 4 | 5 | 5 | 4 | 5 | 5 | 4 | 4 | 78 | 4 | 4 | 4 | 4 | 16 | 5 | 5 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 5 | 39 | 2 |
| 60 | 4 | 5 | 4 | 13 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 5 | 5 | 74 | 5 | 5 | 5 | 5 | 20 | 4 | 3 | 3 | 4 | 5 | 4 | 4 | 4 | 4 | 35 | 2 |
| 61 | 5 | 4 | 4 | 13 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 54 | 4 | 4 | 4 | 4 | 16 | 4 | 4 | 3 | 3 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 34 | 2 | |
| 62 | 5 | 5 | 5 | 15 | 4 | 4 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 3 | 3 | 4 | 5 | 4 | 65 | 4 | 4 | 5 | 5 | 18 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 45 | 2 |
| 63 | 4 | 4 | 4 | 12 | 4 | 4 | 4 | 4 | 5 | 5 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 73 | 4 | 4 | 4 | 4 | 16 | 4 | 5 | 4 | 4 | 4 | 5 | 5 | 5 | 5 | 41 | 2 | |
| 64 | 4 | 5 | 5 | 14 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 5 | 4 | 4 | 3 | 3 | 3 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 70 | 5 | 5 | 5 | 5 | 20 | 4 | 4 | 4 | 5 | 5 | 5 | 4 | 4 | 4 | 39 | 2 | |



2.1
1.1
Ha
©

| | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|-------|---|---|---|------|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|------|----|---|---|---|------|----|---|---|---|---|---|---|---|---|----|------|---|
| 65 | 5 | 5 | 5 | 15 | 4 | 4 | 3 | 3 | 3 | 3 | 4 | 3 | 4 | 4 | 3 | 3 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 65 | 4 | 4 | 4 | 4 | 16 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 3 | 4 | 34 | 2 |
| 66 | 4 | 3 | 3 | 10 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 5 | 4 | 5 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 5 | 5 | 76 | 5 | 4 | 5 | 5 | 19 | 5 | 5 | 5 | 5 | 4 | 4 | 5 | 5 | 5 | 43 | 2 |
| 67 | 3 | 3 | 3 | 9 | 4 | 4 | 4 | 5 | 4 | 5 | 5 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 5 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 76 | 3 | 3 | 4 | 3 | 13 | 4 | 4 | 5 | 5 | 5 | 5 | 4 | 5 | 4 | 41 | 2 |
| 68 | 5 | 4 | 5 | 14 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 5 | 5 | 74 | 3 | 3 | 3 | 3 | 12 | 5 | 4 | 3 | 4 | 4 | 5 | 5 | 5 | 5 | 40 | 2 |
| 69 | 4 | 4 | 4 | 12 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 3 | 3 | 4 | 4 | 3 | 3 | 4 | 4 | 4 | 4 | 67 | 5 | 4 | 5 | 5 | 19 | 4 | 5 | 5 | 5 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 39 | 2 |
| 70 | 2 | 3 | 3 | 8 | 5 | 5 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 5 | 4 | 5 | 5 | 5 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 78 | 3 | 3 | 4 | 4 | 14 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 4 | 3 | 3 | 3 | 28 | 2 |
| 71 | 5 | 4 | 5 | 14 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 72 | 4 | 4 | 5 | 5 | 18 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 36 | 2 | |
| 72 | 4 | 5 | 4 | 13 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 4 | 5 | 5 | 89 | 5 | 5 | 5 | 4 | 19 | 3 | 3 | 3 | 3 | 2 | 2 | 3 | 3 | 2 | 24 | 2 |
| 73 | 5 | 4 | 4 | 13 | 4 | 4 | 3 | 3 | 5 | 5 | 4 | 4 | 4 | 3 | 3 | 3 | 5 | 4 | 5 | 4 | 4 | 5 | 72 | 5 | 5 | 5 | 4 | 19 | 4 | 4 | 4 | 3 | 4 | 3 | 4 | 4 | 4 | 34 | 2 |
| 74 | 5 | 5 | 5 | 15 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 4 | 4 | 4 | 5 | 3 | 5 | 5 | 4 | 84 | 5 | 4 | 4 | 5 | 18 | 4 | 5 | 5 | 5 | 4 | 3 | 5 | 5 | 5 | 41 | 2 |
| 75 | 3 | 3 | 3 | 9 | 5 | 4 | 5 | 4 | 5 | 4 | 4 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 4 | 4 | 5 | 4 | 5 | 83 | 4 | 5 | 4 | 5 | 18 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 4 | 4 | 43 | 2 |
| 76 | 4 | 4 | 4 | 12 | 4 | 4 | 3 | 3 | 4 | 4 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 4 | 4 | 3 | 4 | 3 | 61 | 3 | 3 | 3 | 3 | 12 | 3 | 3 | 4 | 3 | 3 | 4 | 4 | 3 | 3 | 30 | 2 |
| 77 | 4 | 5 | 5 | 14 | 5 | 5 | 5 | 4 | 5 | 4 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 4 | 3 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 85 | 4 | 5 | 5 | 5 | 19 | 4 | 4 | 5 | 5 | 5 | 4 | 5 | 5 | 5 | 42 | 2 |
| 78 | 3 | 3 | 3 | 9 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 5 | 4 | 4 | 4 | 5 | 5 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 75 | 5 | 4 | 4 | 4 | 17 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 45 | 2 |
| 79 | 3 | 2 | 3 | 8 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 72 | 4 | 4 | 4 | 4 | 16 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 36 | 2 | |
| 80 | 4 | 3 | 3 | 10 | 4 | 5 | 5 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 4 | 4 | 5 | 5 | 5 | 76 | 5 | 5 | 5 | 5 | 20 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 27 | 2 |
| 81 | 4 | 5 | 4 | 13 | 4 | 5 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 5 | 5 | 4 | 5 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 76 | 5 | 4 | 4 | 4 | 17 | 5 | 4 | 5 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 5 | 39 | 2 |
| 82 | 5 | 5 | 4 | 14 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 4 | 5 | 5 | 89 | 4 | 4 | 4 | 4 | 16 | 4 | 4 | 5 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 37 | 2 |
| 83 | 4 | 4 | 4 | 12 | 4 | 4 | 4 | 5 | 5 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 4 | 5 | 4 | 4 | 3 | 3 | 72 | 4 | 3 | 4 | 3 | 14 | 3 | 4 | 3 | 4 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 29 | 2 |
| 84 | 5 | 5 | 5 | 15 | 5 | 5 | 4 | 3 | 5 | 3 | 5 | 4 | 5 | 5 | 4 | 3 | 3 | 4 | 4 | 5 | 3 | 4 | 74 | 3 | 3 | 4 | 3 | 13 | 3 | 4 | 5 | 4 | 3 | 5 | 5 | 4 | 4 | 37 | 2 |
| 85 | 5 | 5 | 5 | 15 | 4 | 4 | 4 | 4 | 5 | 5 | 5 | 5 | 4 | 4 | 4 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 83 | 3 | 3 | 3 | 3 | 12 | 5 | 4 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 44 | 2 |
| 86 | 4 | 4 | 3 | 11 | 4 | 4 | 4 | 5 | 4 | 4 | 4 | 5 | 4 | 3 | 4 | 4 | 3 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 72 | 4 | 5 | 5 | 5 | 19 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 5 | 4 | 3 | 5 | 37 | 2 |
| 87 | 4 | 4 | 4 | 12 | 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 4 | 4 | 4 | 3 | 4 | 4 | 4 | 69 | 4 | 4 | 4 | 4 | 16 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 35 | 2 |
| 88 | 3 | 3 | 2 | 8 | 4 | 2 | 4 | 3 | 2 | 4 | 3 | 1 | 3 | 5 | 2 | 3 | 3 | 4 | 4 | 2 | 3 | 5 | 57 | 4 | 4 | 5 | 5 | 18 | 3 | 3 | 3 | 3 | 2 | 2 | 3 | 3 | 2 | 24 | 2 |
| 89 | 4 | 4 | 3 | 11 | 4 | 3 | 4 | 5 | 4 | 2 | 4 | 3 | 1 | 3 | 4 | 3 | 3 | 4 | 3 | 3 | 4 | 3 | 60 | 3 | 3 | 3 | 3 | 12 | 4 | 3 | 4 | 4 | 3 | 4 | 3 | 4 | 3 | 32 | 2 |
| 90 | 3 | 3 | 3 | 9 | 4 | 4 | 5 | 4 | 5 | 5 | 5 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 76 | 5 | 5 | 5 | 5 | 20 | 4 | 4 | 4 | 5 | 5 | 4 | 4 | 5 | 4 | 39 | 2 |
| 91 | 4 | 3 | 4 | 11 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 5 | 5 | 4 | 4 | 5 | 4 | 5 | 5 | 4 | 4 | 77 | 5 | 5 | 4 | 5 | 19 | 4 | 4 | 4 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 30 | 2 |
| 92 | 4 | 4 | 4 | 12 | 4 | 5 | 4 | 5 | 5 | 4 | 5 | 4 | 4 | 4 | 4 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 83 | 4 | 4 | 4 | 4 | 16 | 5 | 5 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 5 | 39 | 2 |
| 93 | 2 | 3 | 3 | 8 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 4 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 4 | 5 | 5 | 88 | 5 | 5 | 5 | 5 | 20 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 45 | 2 |
| 94 | 4 | 3 | 4 | 11 | 4 | 5 | 3 | 5 | 4 | 4 | 5 | 4 | 4 | 4 | 4 | 5 | 5 | 3 | 5 | 4 | 4 | 4 | 76 | 5 | 4 | 5 | 4 | 18 | 4 | 5 | 3 | 4 | 5 | 3 | 4 | 4 | 4 | 36 | 2 |
| 95 | 3 | 3 | 3 | 9 | 4 | 5 | 5 | 5 | 3 | 4 | 4 | 5 | 4 | 3 | 4 | 4 | 3 | 5 | 4 | 4 | 4 | 4 | 74 | 3 | 3 | 4 | 4 | 14 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 4 | 5 | 5 | 5 | 44 | 2 |
| 96 | 4 | 3 | 3 | 10 | 5 | 5 | 4 | 4 | 5 | 4 | 3 | 4 | 5 | 5 | 4 | 4 | 4 | 3 | 3 | 4 | 4 | 4 | 74 | 5 | 4 | 4 | 5 | 18 | 4 | 5 | 5 | 4 | 4 | 5 | 4 | 3 | 5 | 39 | 2 |
| Total | | | | 1142 | | | | | | | | | | | | | | | | | | 6963 | | | | | 1573 | | | | | | | | | | | 3536 | |

ppapun t
an laporan
number:
mic U



Hak Cipta

© Hak

A. ANALISIS STATISTIK DESKRIPTIF

Descriptive Statistics

| | N | Minimum | Maximum | Mean | Std. Deviation |
|--------------------------|----|---------|---------|-------|----------------|
| Karakteristik | 96 | 8 | 15 | 11.90 | 2.174 |
| Pengakuan dan Pengukuran | 96 | 54 | 89 | 72.53 | 8.766 |
| Penyajian | 96 | 12 | 20 | 16.39 | 2.438 |
| Pengungkapan | 96 | 24 | 45 | 36.83 | 5.610 |
| Valid N (listwise) | 96 | | | | |

B. Uji VALIDITAS

Variabel Karakteristik (Xi)

Correlations

| | | X1.1 | X1.2 | X1.3 | TOTAL.X1 |
|----------|---------------------|--------|--------|--------|----------|
| X1.1 | Pearson Correlation | 1 | .633** | .706** | .873** |
| | Sig. (2-tailed) | | ,000 | ,000 | ,000 |
| | N | 96 | 96 | 96 | 96 |
| X1.2 | Pearson Correlation | .633** | 1 | .719** | .881** |
| | Sig. (2-tailed) | ,000 | | ,000 | ,000 |
| | N | 96 | 96 | 96 | 96 |
| X1.3 | Pearson Correlation | .706** | .719** | 1 | .914** |
| | Sig. (2-tailed) | ,000 | ,000 | | ,000 |
| | N | 96 | 96 | 96 | 96 |
| TOTAL.X1 | Pearson Correlation | .873** | .881** | .914** | 1 |
| | Sig. (2-tailed) | ,000 | ,000 | ,000 | |
| | N | 96 | 96 | 96 | 96 |

*. Correlation is significant at the 0.01 level (2-tailed).

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

© Hak cipta milik UIN Suska Riau

| Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang | |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1. Dilarang mengutip, menjiplak, atau menyalin sebagian atau seluruhnya tanpa izin dari penulis dalam bentuk apa pun. | Pearson Correlation = $\frac{N \sum XY - (\sum X)(\sum Y)}{\sqrt{[N \sum X^2 - (\sum X)^2][N \sum Y^2 - (\sum Y)^2]}}$ (2-tailed) |
| a. Penelitian hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, atau pengumpulan data untuk memperbanyak karya tulis. | Pearson Correlation = $\frac{N \sum XY - (\sum X)(\sum Y)}{\sqrt{[N \sum X^2 - (\sum X)^2][N \sum Y^2 - (\sum Y)^2]}}$ (2-tailed) |
| b. Penelitian tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau. | Pearson Correlation = $\frac{N \sum XY - (\sum X)(\sum Y)}{\sqrt{[N \sum X^2 - (\sum X)^2][N \sum Y^2 - (\sum Y)^2]}}$ (2-tailed) |
| 2. Dilarang mengutip, menjiplak, atau menyalin sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun. | Pearson Correlation = $\frac{N \sum XY - (\sum X)(\sum Y)}{\sqrt{[N \sum X^2 - (\sum X)^2][N \sum Y^2 - (\sum Y)^2]}}$ (2-tailed) |

[illegible]

Halaman Dilihat: 1/1
 1. Dilarang mengutip atau menjiplak seluruh atau sebagian isi laporan ini tanpa mencantumkan sumber:
 a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, atau pengumpulan data untuk keperluan lain.
 b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
 2. Dilarang mengumumkan dan memperbarik sebagian atau seluruh karja tulis ini dalam bentuk apapun.

| | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|--------------------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|
| Person Correlation | .487** | .428** | .593** | .458** | .428** | .327** | .544** | .587** | .478** | .426** | 1 | .468** | .388** | .326** | .402** | .386** | .398** | .253* | .682** |
| Sig. (2-tailed) | .000 | .000 | .000 | .000 | .000 | .001 | .000 | .000 | .000 | .000 | | .000 | .000 | .001 | .000 | .000 | .000 | .013 | .000 |
| N | 96 | 96 | 96 | 96 | 96 | 96 | 96 | 96 | 96 | 96 | 96 | 96 | 96 | 96 | 96 | 96 | 96 | 96 | 96 |
| Person Correlation | .385** | .435** | .312** | .352** | .321** | .362** | .336** | .558** | .446** | .404** | .468** | 1 | .613** | .402** | .495** | .436** | .425** | .455** | .667** |
| Sig. (2-tailed) | .000 | .000 | .002 | .000 | .001 | .000 | .001 | .000 | .000 | .000 | .000 | | .000 | .000 | .000 | .000 | .000 | .000 | .000 |
| N | 96 | 96 | 96 | 96 | 96 | 96 | 96 | 96 | 96 | 96 | 96 | 96 | 96 | 96 | 96 | 96 | 96 | 96 | 96 |
| Person Correlation | .351** | .396** | .223* | .340** | .366** | .492** | .368** | .502** | .467** | .418** | .388** | .613** | 1 | .473** | .538** | .385** | .387** | .551** | .673** |
| Sig. (2-tailed) | .000 | .000 | .029 | .001 | .000 | .000 | .000 | .000 | .000 | .000 | .000 | .000 | | .000 | .000 | .000 | .000 | .000 | .000 |
| N | 96 | 96 | 96 | 96 | 96 | 96 | 96 | 96 | 96 | 96 | 96 | 96 | 96 | 96 | 96 | 96 | 96 | 96 | 96 |
| Person Correlation | .371** | .313** | .442** | .455** | .261* | .426** | .421** | .497** | .324** | .324** | .326** | .402** | .473** | 1 | .406** | .309** | .467** | .454** | .619** |
| Sig. (2-tailed) | .000 | .002 | .000 | .000 | .010 | .000 | .000 | .000 | .001 | .001 | .001 | .000 | .000 | | .000 | .002 | .000 | .000 | .000 |
| N | 96 | 96 | 96 | 96 | 96 | 96 | 96 | 96 | 96 | 96 | 96 | 96 | 96 | 96 | 96 | 96 | 96 | 96 | 96 |
| Person Correlation | .459** | .485** | .445** | .418** | .521** | .434** | .470** | .437** | .522** | .441** | .402** | .495** | .538** | .406** | 1 | .521** | .452** | .462** | .722** |
| Sig. (2-tailed) | .000 | .000 | .000 | .000 | .000 | .000 | .000 | .000 | .000 | .000 | .000 | .000 | .000 | .000 | | .000 | .000 | .000 | .000 |
| N | 96 | 96 | 96 | 96 | 96 | 96 | 96 | 96 | 96 | 96 | 96 | 96 | 96 | 96 | 96 | 96 | 96 | 96 | 96 |
| Person Correlation | .368** | .528** | .443** | .362** | .368** | .319** | .318** | .530** | .558** | .461** | .386** | .436** | .385** | .309** | .521** | 1 | .352** | .408** | .649** |
| Sig. (2-tailed) | .000 | .000 | .000 | .000 | .000 | .002 | .002 | .000 | .000 | .000 | .000 | .000 | .000 | .002 | .000 | | .000 | .000 | .000 |
| N | 96 | 96 | 96 | 96 | 96 | 96 | 96 | 96 | 96 | 96 | 96 | 96 | 96 | 96 | 96 | 96 | 96 | 96 | 96 |
| Person Correlation | .491** | .465** | .468** | .264** | .494** | .362** | .565** | .414** | .530** | .240* | .398** | .425** | .387** | .467** | .452** | .352** | 1 | .508** | .673** |
| Sig. (2-tailed) | .000 | .000 | .000 | .009 | .000 | .000 | .000 | .000 | .000 | .018 | .000 | .000 | .000 | .000 | .000 | .000 | | .000 | .000 |
| N | 96 | 96 | 96 | 96 | 96 | 96 | 96 | 96 | 96 | 96 | 96 | 96 | 96 | 96 | 96 | 96 | 96 | 96 | 96 |
| Person Correlation | .334** | .322** | .337** | .208** | .337** | .548** | .308** | .402** | .461** | .434** | .253* | .455** | .551** | .454** | .462** | .408** | .508** | 1 | .630** |
| Sig. (2-tailed) | .001 | .001 | .001 | .042 | .001 | .000 | .002 | .000 | .000 | .000 | .013 | .000 | .000 | .000 | .000 | .000 | .000 | | .000 |
| N | 96 | 96 | 96 | 96 | 96 | 96 | 96 | 96 | 96 | 96 | 96 | 96 | 96 | 96 | 96 | 96 | 96 | 96 | 96 |
| Person Correlation | .703** | .708** | .721** | .612** | .691** | .672** | .714** | .741** | .788** | .638** | .682** | .667** | .673** | .619** | .722** | .649** | .673** | .630** | 1 |
| Sig. (2-tailed) | .000 | .000 | .000 | .000 | .000 | .000 | .000 | .000 | .000 | .000 | .000 | .000 | .000 | .000 | .000 | .000 | .000 | .000 | |
| N | 96 | 96 | 96 | 96 | 96 | 96 | 96 | 96 | 96 | 96 | 96 | 96 | 96 | 96 | 96 | 96 | 96 | 96 | 96 |

* Correlation is significant at the 0.01 level (2-tailed).

† Correlation is significant at the 0.05 level (2-tailed).

| Correlations | | | | | |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------|--------|--------|--------|----------|
| | X3.1 | X3.2 | X3.3 | X3.4 | TOTAL.X3 |
| 1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber: | 1 | .693** | .660** | .505** | .845** |
| 2. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber: | | .000 | .000 | .000 | .000 |
| 3. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber: | 96 | 96 | 96 | 96 | 96 |
| 4. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber: | .693** | 1 | .543** | .681** | .872** |
| 5. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber: | .000 | | .000 | .000 | .000 |
| 6. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber: | 96 | 96 | 96 | 96 | 96 |
| 7. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber: | .660** | .543** | 1 | .519** | .810** |
| 8. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber: | .000 | .000 | | .000 | .000 |
| 9. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber: | 96 | 96 | 96 | 96 | 96 |
| 10. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber: | .505** | .681** | .519** | 1 | .819** |
| 11. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber: | .000 | .000 | .000 | | .000 |
| 12. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber: | 96 | 96 | 96 | 96 | 96 |
| 13. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber: | .845** | .872** | .810** | .819** | 1 |
| 14. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber: | .000 | .000 | .000 | .000 | |
| 15. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber: | 96 | 96 | 96 | 96 | 96 |

Correlation is significant at the 0.01 level (2-tailed).

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

2. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

3. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

4. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

© Hak cipta milik UIN Sunan Kalijaga (2019)

State Islamic U

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dalam rangkai mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
a. Perbuatan hancu untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, b. perbuatan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau. 4.4
2. Dalam rangkai mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun t

1. ~~Dilarang~~ mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

Per gutban hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan

4. b. Derivasi kata menunjukkan ke-pentingan yang wajar? UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh kar~~a~~ atau tulis ini dalam bentuk apapun t

Correlations

[illegible]

© Hekta Publishing

State Islamic U

*. Correlation is significant at the 0.01 level (2-tailed).

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penerjemahan atau keperluan mendesak lain.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang menyebarkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

C. Uji RELIABILITAS Variabel Karakteristik (XI)

| Reliability Statistics | | |
|------------------------|----------------------------------------------|------------|
| Cronbach's Alpha | Cronbach's Alpha Based on Standardized Items | N of Items |
| ,868 | ,868 | 3 |

Variabel Pengakuan Dan Pengukuran (X2)

| Reliability Statistics | | |
|------------------------|----------------------------------------------|------------|
| Cronbach's Alpha | Cronbach's Alpha Based on Standardized Items | N of Items |
| ,933 | ,933 | 18 |

Variabel Penyajian (X3)

| Reliability Statistics | | |
|------------------------|----------------------------------------------|------------|
| Cronbach's Alpha | Cronbach's Alpha Based on Standardized Items | N of Items |
| ,856 | ,857 | 4 |

Variabel Pengungkapan (X4)

| Reliability Statistics | | |
|------------------------|----------------------------------------------|------------|
| Cronbach's Alpha | Cronbach's Alpha Based on Standardized Items | N of Items |
| ,935 | ,935 | 9 |

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.



Hak Cipta:

© Bak

D. Uji NORMALITAS

One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test

| | | Karakteristik | Pengakuan dan Pengukuran | Penyajian | Pengungkapan |
|---------------------------|----------------|---------------|--------------------------|-----------|--------------|
| N | | 96 | 96 | 96 | 96 |
| Normal | Mean | 11.90 | 72.53 | 16.39 | 36.83 |
| Parameters ^{a,b} | Std. Deviation | 2.174 | 8.766 | 2.438 | 5.610 |
| | Absolute | .125 | .090 | .121 | .114 |
| Most Extreme | Positive | .096 | .086 | .104 | .073 |
| Differences | Negative | -.125 | -.090 | -.121 | -.114 |
| Kolmogorov-Smirnov Z | | 1.226 | .886 | 1.186 | 1.119 |
| Asymp. Sig. (2-tailed) | | .099 | .412 | .120 | .164 |

a. Test distribution is Normal.

b. Calculated from data.

E. Uji Independent Sample Test

a. Persepsi Terhadap Karakteristik

Group Statistics

| | Persepsi | N | Mean | Std. Deviation | Std. Error Mean |
|---------------|-----------|----|-------|----------------|-----------------|
| Karakteristik | Laki-laki | 30 | 11.60 | 1.958 | .358 |
| | Perempuan | 66 | 12.03 | 2.267 | .279 |

Independent Samples Test

| | | Levene's Test for Equality of Variances | | t-test for Equality of Means | | | | | |
|---------------|-----------------------------|-----------------------------------------|------|------------------------------|--------|-----------------|-----------------|-----------------------|-------------------------------------------|
| | | F | Sig. | t | df | Sig. (2-tailed) | Mean Difference | Std. Error Difference | 95% Confidence Interval of the Difference |
| | | | | | | | | | Lower Upper |
| Karakteristik | Equal variances assumed | 2.069 | .154 | -.898 | 94 | .371 | -.430 | .479 | -1.382 .521 |
| | Equal variances not assumed | | | -.949 | 64.419 | .346 | -.430 | .453 | -1.336 .476 |

Persepsi Terhadap Pengakuan dan Pengukuran

Group Statistics

| | Persepsi | N | Mean | Std. Deviation | Std. Error Mean |
|--------------------------|-----------|----|-------|----------------|-----------------|
| Pengakuan dan Pengukuran | Laki-laki | 30 | 70.20 | 9.604 | 1.753 |
| | Perempuan | 66 | 73.59 | 8.216 | 1.011 |

Independent Samples Test

| | Levene's Test for Equality of Variances | | t-test for Equality of Means | | | | | | |
|-----------------------------|-----------------------------------------|------|------------------------------|--------|-----------------|-----------------|-----------------------|-------------------------------------------|-------|
| | F | Sig. | t | df | Sig. (2-tailed) | Mean Difference | Std. Error Difference | 95% Confidence Interval of the Difference | |
| | | | | | | | | Lower | Upper |
| Equal variances assumed | 1.334 | .251 | -1.777 | 94 | .079 | -3.391 | 1.909 | -7.181 | .399 |
| Equal variances not assumed | | | -1.675 | 49.082 | .100 | -3.391 | 2.024 | -7.458 | .677 |

utkan sumber:

usunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.

untuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.



Persepsi Terhadap Penyajian

Group Statistics

| | Persepsi | N | Mean | Std. Deviation | Std. Error Mean |
|-----------|-----------|----|-------|----------------|-----------------|
| Penyajian | Laki-laki | 30 | 15.70 | 2.493 | .455 |
| | Perempuan | 66 | 16.70 | 2.366 | .291 |

Independent Samples Test

| | | Levene's Test for Equality of Variances | | t-test for Equality of Means | | | | | | |
|-----------|-----------------------------|-----------------------------------------|------|------------------------------|--------|-----------------|-----------------|-----------------------|-------------------------------------------|-------|
| | | F | Sig. | t | df | Sig. (2-tailed) | Mean Difference | Std. Error Difference | 95% Confidence Interval of the Difference | |
| | | | | | | | | | Lower | Upper |
| Penyajian | Equal variances assumed | .035 | .851 | -1.882 | 94 | .063 | -.997 | .530 | -2.049 | .055 |
| | Equal variances not assumed | | | -1.845 | 53.595 | .071 | -.997 | .540 | -2.081 | .087 |

Persepsi Terhadap Pengungkapan

Group Statistics

| | Persepsi | N | Mean | Std. Deviation | Std. Error Mean |
|--------------|-----------|----|-------|----------------|-----------------|
| Pengungkapan | Laki-laki | 30 | 37.93 | 5.783 | 1.056 |
| | Perempuan | 66 | 36.33 | 5.501 | .677 |

Independent Samples Test

| | | Levene's Test for Equality of Variances | | t-test for Equality of Means | | | | | | |
|--------------|-----------------------------|-----------------------------------------|------|------------------------------|--------|-----------------|-----------------|-----------------------|-------------------------------------------|-------|
| | | F | Sig. | t | df | Sig. (2-tailed) | Mean Difference | Std. Error Difference | 95% Confidence Interval of the Difference | |
| | | | | | | | | | Lower | Upper |
| Pengungkapan | Equal variances assumed | .888 | .348 | 1.300 | 94 | .197 | 1.600 | 1.231 | -.844 | 4.044 |
| | Equal variances not assumed | | | 1.276 | 53.703 | .208 | 1.600 | 1.254 | -.915 | 4.115 |



RIWAYAT HIDUP PENELITI

Yunia Putri, lahir di Pekanbaru pada tanggal 27 Juni 1997. Lahir dari pasangan Ayahanda Martias dan Ibunda Juniati yang merupakan anak kedua dari 5 bersaudara.

Jenjang pendidikan pertama dimulai sejak tahun 2002 di TK Al- Munawwaroh di Pekanbaru dan selesai pada 2003. Kemudian melanjutkan pendidikan di SD N 14 Payung Sekaki

di Kota Pekanbaru dan kelas 2 sampai dengan kelas 6 di SD N 22 Tampan, Pekanbaru dan selesai pada 2009. Kemudian melanjutkan pendidikan di SMP N 23 Panam Pekanbaru sejak tahun 2009 dan selesai pada tahun 2012. Selanjutnya penulis melanjutkan pendidikan di SMK Swasta Pekanbaru pada tahun 2012 sampai dengan tahun 2015. Dan kemudian melanjutkan perkuliahan di Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau, pada Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial dengan jurusan S1 Akuntansi konsentrasi akuntansi syariah sejak tahun 2015.

Pada tanggal 04 November 2019, penulis mengikuti sidang *munaqasyah*. Alhamdulillah atas anugerah dan rahmat Allah SWT akhirnya penulis dapat meraih gelar Strata 1 (S1) dengan judul Skripsi: Persepsi Mahasiswa Fakultas Ekonomi Dan Ilmu Sosial Prodi Akuntansi Terhadap Akuntansi *Mudharabah* (Psak 105) (Studi Empiris Pada Mahasiswa Prodi Akuntansi Konsentrasi Akuntansi Syariah).

UIN SUSKA RIAU

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.